



PASSFR.EU

A Digital Learning Platform for Generation Z:
Passport to IFRS®

MCC 26

СЧЕТОВОДСТВО И ОТЧИТАНЕ НА ПЛАНОВЕ ЗА ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ



Co-funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



IAS 26

IAS 19



ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Планове за
пенсионно
осигуряване

Планове за пенсионно осигуряване

договорености, при които предприятието предоставя доходи на служители при или след прекратяване на трудовия им стаж, когато такива доходи или вноските, направени за тях, могат да бъдат определени точно или приблизително преди пенсионирането по силата на представен документ или на утвърдената в предприятието практика.

Планове с
дефинирани
вноски

Планове с дефинирани вноски

планове за пенсионно осигуряване, при които сумите за изплащане като пенсионни доходи са определени от вноските във фонд плюс инвестиционните доходи върху тях

Планове с
дефинирани
доходи

Планове с дефинирани доходи

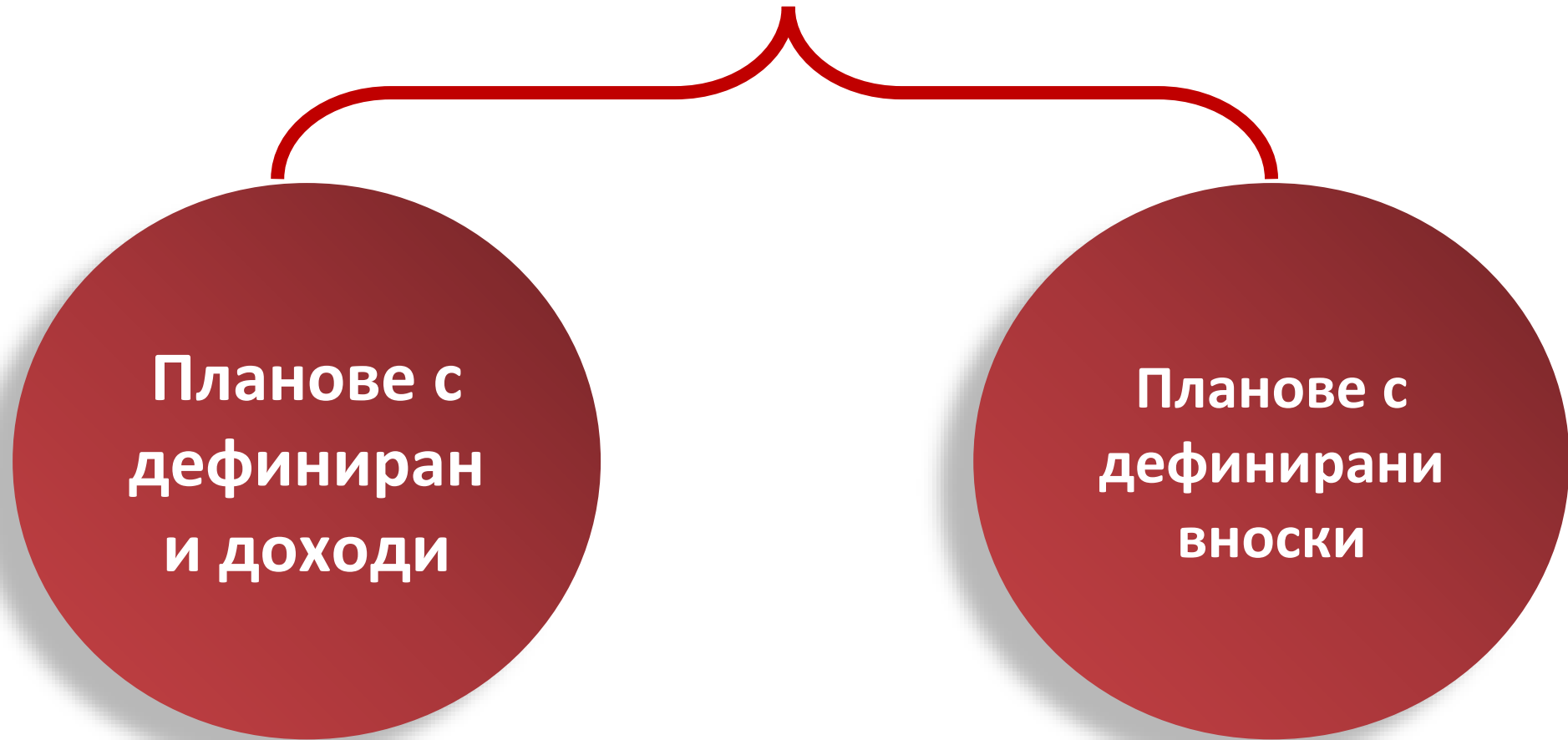
планове за пенсионно осигуряване, при които сумите за изплащане като пенсионни доходи са определени по формула, която обикновено се основава на трудовото възнаграждение и/или стажа на служителите


Финансиране

Финансиране

прехвърляне на активи към дадена стопанска единица (фонд), отделна от предприятието на работодателя, с цел покриване на бъдещи задължения за изплащане на пенсионни доходи

ПЛАНОВЕ ЗА ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ



A dark red oval with a subtle drop shadow, centered on a white background. Inside the oval, the text "Планове с дефинирани вноски" is written in white, bold, sans-serif font, arranged in three lines.

**Планове с
дефинирани
вноски**

ПРИМЕР


Трудов стаж	Процент
5-10 години	5 %
10-15 години	7 %
15-20 години	10 %
над 20 години	12 %

ПРИМЕР

Стаж	Средна годишна заплата	Вноска от наетото лице	Вноска от работодателя	Общо вноска	Възвръщаемост на инвестицията (10%)
5-10 год.	100 000 BE	5 000 BE	5 000 BE	10 000 BE	1 000 BE
10-15 год.	150 000 BE	7 500 BE	10 500 BE	18 000 BE	1 800 BE
15-20 год.	300 000 BE	15 000 BE	30 000 BE	45 000 BE	4 500 BE
над 20 год.	200 000 BE	10 000 BE	24 000 BE	34 000 BE	3 400 BE
ОБЩО	750 000 BE	37 500 BE	69 500 BE	107 000 BE	10 700 BE

Планове с дефинирани вноски



A dark red oval with a subtle drop shadow, centered on a white background. Inside the oval, the text "Планове с дефинирани доходи" is written in white, bold, sans-serif font, arranged in three lines.

**Планове с
дефинирани
доходи**

ПРИМЕР

BENEFIT
PLAN

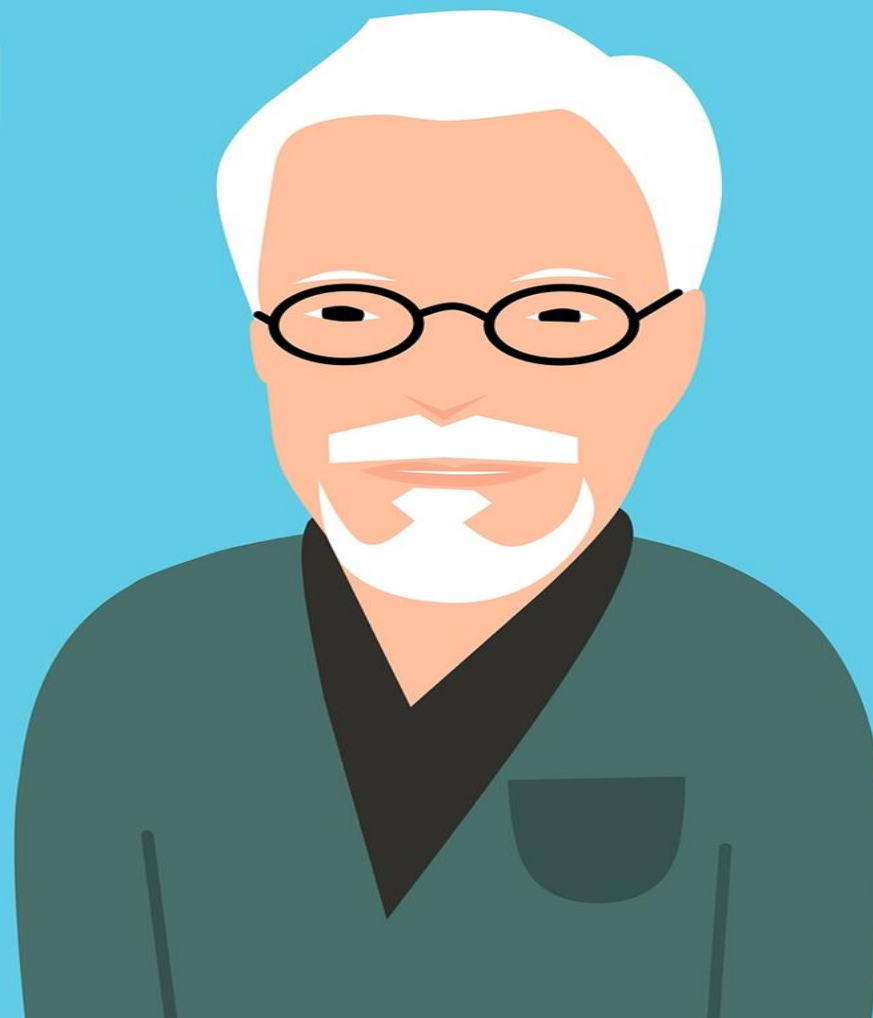
$$BP = 2\% \times YS \times FAS$$



ПРИМЕР

BENEFIT PLAN

2% x 20 години x 60
000 BE = 24 000 BE



Планове с дефинирани доходи

налични нетни активи за изплащане на доходи

актюерска настояща стойност на обещаните пенсионни доходи

получения излишък или дефицит

Отчет за наличните нетни активи за изплащане на доходи

**актюерска настояща
стойност на обещаните
пенсионни доходи**

```
graph TD; A[актюерска настояща стойност на обещаните пенсионни доходи] --> B[Подход на текущо заплащане]; A --> C[Подход на прогнозни нива на заплащане];
```

Подход на текущо заплащане

Подход на прогнозни нива на заплащане

Предимства на подхода на текущо заплащане

Подход на текущо заплащане

- Актюерската настояща стойност на обещаните пенсионни доходи, която представлява сбор от сумите може да се изчисли по-обективно, тъй като включва по-малко предположения.
- Увеличенията на пенсионните доходи, дължащи се на увеличаване на заплатите, стават задължение на плана в момента на увеличаването на заплатите.
- Сумата на актюерската настояща стойност на обещаните пенсионни доходи, определени на базата на текущите нива за заплатите, е по-тясно свързана със сумата на задължението, платимо в случай на приключване или преустановяване на плана.

Предимства на подхода на прогнозни нива на заплащане

Подход на прогнозни нива на заплащане

- Финансовата информация се изготвя на базата на действащо предприятие, независимо от предположенията и приблизителните оценки, които трябва да се направят.
- При плановете, обвързани с последното трудово възнаграждение, пенсионните доходи се определят на базата на заплатите към датата на пенсиониране или близка до нея дата. По тази причина заплатите, нивата на вноските и нормите на възвръщаемост трябва да бъдат прогнозни.
- Пропуск да се включат прогнозни заплати, когато в по-голямата си част финансирането се базира на тях, може да доведе до отчитане на свръхфинансиране, когато всъщност не съществува такова или до отчитане на достатъчно финансиране, когато всъщност планът не се финансира в нужната степен.

КАК СЕ ОЦЕНЯВАТ АКТИВИТЕ НА ПЛАНА СЪГЛАСНО СТАНДАРТА



ОПОВЕСТЯВАНЕ

Отчет за наличните нетни активи за изплащане на доходи

обобщение на значимите аспекти на счетоводната политика

описание на плана и на влиянието на настъпилите през периода промени в него

ОПОВЕСТЯВАНЕ

активите в края на периода, класифицирани по подходящ начин

базата, на която са оценени активите

подробности за всяка отделна инвестиция, надхвърляща 5% от наличните нетни активи за изплащане на доходи или 5% от отделен клас или вид ценни книжа или инвестиция в предприятието на работодателя

пасиви, различни от актюерската настояща стойност на обещаните пенсионни доходи

ОПОВЕСТЯВАНЕ

Вноски на
работодателя и
наетото лице

Административни разходи

Доход от инвестиции

Изплатени или
платими доходи

Други разходи и
доходи

Данък върху
дохода

Печалби и загуби при освобождаване от инвестиции и
промени в стойността на инвестициите

ПРИМЕР



	2022(BE)	2021 (BE)
АКТИВИ		
Инвестиция в Пенсионен и помощен фонд на Предприятие УУ (по справедлива стойност)		
Акции	563 361	1 899 878
Облигации и съкровищни бонове	29 594 268	28 186 216
Деривативни инструменти	240 680	205 754
Имущество	20 828 010	20 525 528
Други инвестиционни инструменти	123 681	132 624
Общо инвестиции	51 350 000	50 950 000
Вземания		
Вноски от компанията	479 673	463 035
Натрупани приходи	48 327	51 965
Общо вземания	528 000	515 000
Общо активи	51 878 000	51 465 000
Пасиви		
Натрупани задължения	64 580	72 660
Дължими обезщетения	111 420	124 340
Общо пасиви	176 000	197 000
НАЛИЧНИ НЕТНИ АКТИВИ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ДОХОДИ	51 702 000	51 268 000

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ НА НАЛИЧНИТЕ НЕТНИ АКТИВИ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ДОХОДИ

	<i>2022(ВЕ)</i>	<i>2021 (ВЕ)</i>
<i>УВЕЛИЧЕНИЕ НА НЕТНИТЕ АКТИВИ</i>		
Доход от инвестиции (вкл. промени в справедливата стойност)	5 135 150	5 487 170
Вноски:		
от работодателя	2 524 350	2 126 365
от наетите лица	4 736 500	4 068 465
<i>Общо увеличение</i>	<i>12 396 000</i>	<i>11 682 000</i>
<i>НАМАЛЕНИЕ НА НЕТНИТЕ АКТИВИ:</i>		
Изплатени обезщетения на участници	10 996 600	10 387 700
Административни разходи	965 400	898 300
<i>Общо намаления</i>	<i>11 962 000</i>	<i>11 286 000</i>
<i>Нетно увеличение на нетните активи</i>	<i>434 000</i>	<i>396 000</i>
Налични нетни активи за изплащане на доходи (начало на периода)	51 268 000	50 872 000
НАЛИЧНИ НЕТНИ АКТИВИ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ДОХОДИ (КРАЙ НА ПЕРИОДА)	51 702 000	51 268 000



PASSFR.EU

A Digital Learning Platform for Generation Z:
Passport to IFRS®



Co-funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union