



PASSFR.EU

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

Standardul IAS® 26 Contabilizarea Şi Raportarea Pentru Planurile De Pensii



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



IAS 26

IAS 19



DEFINIȚII CHEIE

Planuri de
pensii

Planuri de pensii

Acestea sunt acorduri în care beneficiile angajaților în timpul sau după încetarea activității pot fi determinate sau estimate înainte de pensionare pe baza unor condiții specifice sau a practicilor existente.

Planuri de
contribuții
determinate

Planuri de contribuții determinate

sunt planurile de pensii în baza cărora sumele ce urmează a fi plătite ca pensii rezultă din contribuții la un fond și din câștigurile în urma investirii acestor contribuții.

Planuri de
beneficii
determinate

Planuri de beneficii determinate

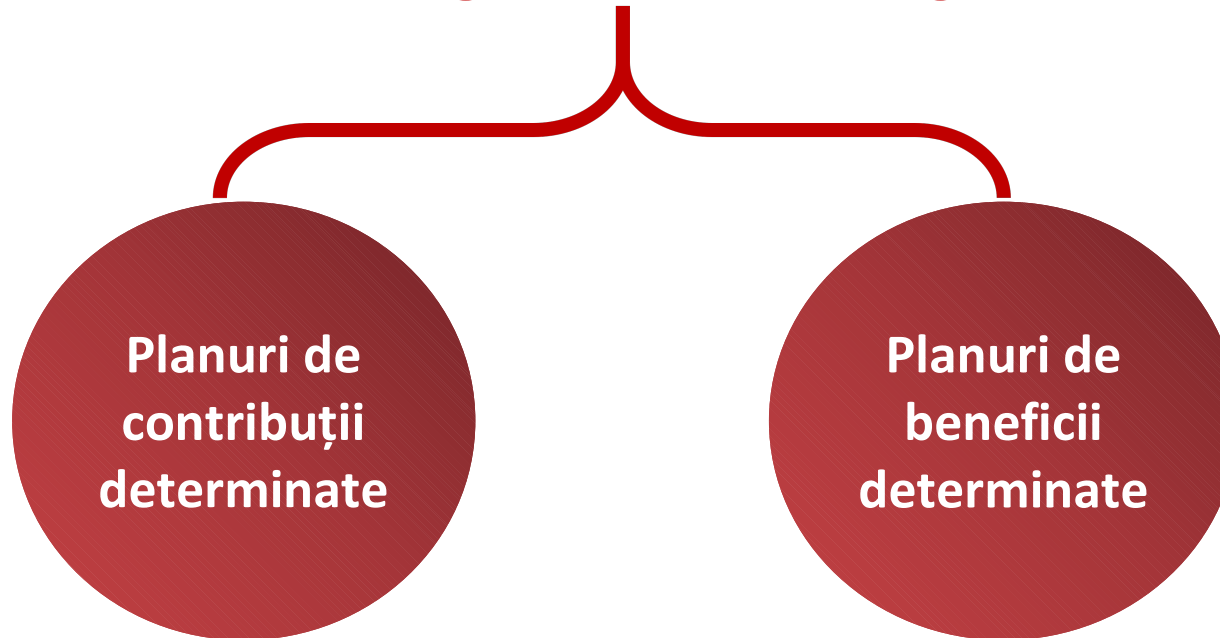
sunt planurile de pensii în baza cărora sumele ce urmează a fi plătite ca pensii sunt determinate utilizându-se o formulă care este, de obicei, bazată pe veniturile angajaților și/sau vechimea în muncă.

Finanțare

Finanțare

reprezintă transferul de active către o entitate, alta decât entitatea angajatoare, pentru a satisface obligațiile viitoare de plată a pensiilor.

PLANURI DE PENSII



**Planuri de
contribuții
determinate**

EXEMPLU

Vechime	Procent
5-10 ani	5%
10-15 ani	7%
15-20 de ani	10%
20 de ani și peste	12%


EXEMPLU

Vechime	Salariul mediu anual	Contribuția angajatului	Contribuția angajatorului	Contribuția totală	Randamentul investiției
5-10 ani	100.000 u.m.	5.000 u.m.	5.000 u.m.	10.000 u.m.	1.000 u.m.
10-15 ani	150.000 u.m.	7.500 u.m.	10.500 u.m.	18.000 u.m.	1.800 u.m.
15-20 de ani	300.000 u.m.	15.000 u.m.	30.000 u.m.	45.000 u.m.	4.500 u.m.
20 de ani și peste	200.000 u.m.	10.000 u.m.	24.000 u.m.	34.000 u.m.	3.400 u.m.
TOTAL	750.000 u.m.	37.500 u.m.	69.500 u.m.	107.000 u.m.	10.700 u.m.

*Randamentul investiției = 10% * contribuția totală

Planuri de contribuții determinate



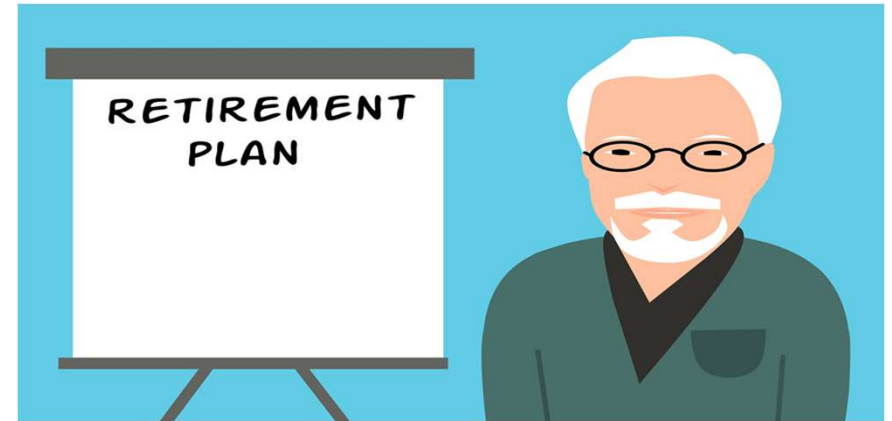
A solid red oval shape is centered on the page. Inside the oval, the text "Planuri de beneficii determinate" is written in white, bold, sans-serif font, arranged in three lines.

**Planuri de
beneficii
determinate**

EXEMPLU

$$PB = 2\% \times VM \times MMS.$$

În această formulă, PB este planul de beneficii, VM este vechimea în muncă, iar MMS este media celor mai mari 3 salarii consecutive.



EXEMPLU



Planul de beneficii = $2\% \times 20 \times 60.000 \text{ u.m.} = 24.000 \text{ u.m.}$

Aşadar, dl. Aras ar primi 40% din veniturile sale de dinainte de pensionare.

Situațiile financiare pentru planurile de beneficii determinate

O situație care să evidențieze

- Activele nete disponibile pentru beneficii
- Valoarea actualizată actuarială a pensiilor promise
- Excedentul sau deficitul rezultat

SAU

O situație a activelor nete disponibile pentru beneficii

**Valoarea actualizată
actuarială a beneficiilor
promise la pensie**

```
graph TD; A[Valoarea actualizată actuarială a beneficiilor promise la pensie] --> B[Abordarea bazată pe salariul curent]; A --> C[Abordarea bazată pe salariul preconizat];
```

**Abordarea bazată pe
salariul curent**

**Abordarea bazată pe
salariul preconizat**

DE CE AR TREBUI SĂ FIE UTILIZATĂ ABORDAREA BAZATĂ PE SALARIUL CURENT?

Abordarea bazată pe salariul curent

- Valoarea actualizată actuarială a plăților pentru beneficiile promise poate fi calculată mai obiectiv, deoarece implică mai puține ipoteze.
- Creșterile pensiilor datorate creșterilor salariale constituie obligația planului la data creșterii salariale.
- Valoarea datorii care trebuie plătite în caz de întrerupere sau de încetare a planului este mai apropiată de valoarea actuarială actualizată calculată pe baza acestei abordări.

DE CE AR TREBUI SĂ UTILIZATĂ ABORDAREA BAZATĂ PE SALARIUL PREVIZIONAT?

Abordarea bazată pe salariul preconizat

- Informațiile financiare ar trebui să fie întocmite în cadrul principiului continuității activității, indiferent de estimări și ipoteze.
- Obligațiile privind prestațiile de pensionare plătibile în cadrul planurilor cu plată finală sunt determinate pe baza salariilor la data pensionării sau în apropierea acestei date. Din acest motiv, este necesar să se prevadă salariile, randamentul investițiilor și contribuțiile care urmează să fie efectuate.
- Neîncorporarea salariilor prognozate, în condițiile în care finanțarea planurilor de pensii se realizează în mare parte pe baza prognozării salariilor, poate avea ca rezultat raportarea unui exces aparent de finanțare când planul nu este suprafinanțat, sau raportarea unei finanțări adecvate când planul este subfinanțat.

EVALUAREA ACTIVELOR PLANULUI



INFORMAȚII DE PREZENTAT

Situația modificărilor activelor nete disponibile pentru beneficii

Un rezumat al politicilor contabile semnificative aplicate

Descrierea planului și impactul modificărilor aduse planului în cursul perioadei.

INFORMAȚII DE PREZENTAT

Active la sfârșitul perioadei, clasificate corespunzător

Principiile de evaluare a activelor

Detalii privind investițiile care depășesc 5% din activele nete sau 5% din titlurile de valoare care pot fi utilizate pentru prestații sau investiții efectuate la angajator

Datorii, altele decât valoarea actualizată actuarială a prestațiilor promise la pensie

INFORMAȚII DE PREZENTAT

Contribuțiile angajatorului
și ale angajatului

Cheltuieli administrative

Venituri din investiții

Plata prestațiilor /
datorii

Impozitele
calculate pe profit

Alte cheltuieli și
venituri

Profitul sau pierderea rezultată din cedarea de investiții și
din modificările valorii investițiilor

EXEMPLU



SITUAȚIA ACTIVELOR NETE DISPONIBILE PENTRU BENEFICII	2022 (u.m.)	2021 (u.m.)
ACTIVE		
Investiție în Fundația Fondului de pensii și asistență a entității YY (la valoarea justă)		
Acțiuni	563.361	1.899.878
Obligațiuni garantate și negarantate	29.594.268	28.186.216
Produse derivate	240.680	205.754
imobilizări corporale	20.828.010	20.525.528
Alte instrumente de investiții	123.681	132.624
Total investiții	51.350.000	50.950.000
Creanțe		
Contribuțiile companiei	479.673	463.035
Venituri acumulate	48.327	51.965
Total creanțe	528.000	515.000
Activele totale	51.878.000	51.465.000
DATORII		
Datorii acumulate	64.580	72.660
Beneficii de plătit	111.420	124.340
Total datorii	176.000	197.000
ACTIVE NETE DISPONIBILE PENTRU BENEFICII	51.702.000	51.268.000

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR ACTIVEI NETE DISPONIBILE PENTRU BENEFICII		
	2022 (u.m.)	2021 (u.m.)
CREȘTERI ALE ACTIVEI NETE		
Venituri din investiții (inclusiv modificări ale valorii juste)	5.135.150	5.487.170
Contribuții:		
Angajat	2.524.350	2.126.365
Angajator	4.736.500	4.068.465
Total creșteri	12.396.000	11.682.000
SCĂDERI ALE ACTIVEI NETE		
Beneficii plătite participanților	10.996.600	10.387.700
Cheltuieli administrative	965.400	898.300
Total scăderi	11.962.000	11.286.000
Creșterea netă a activelor nete	434.000	396.000
Active nete disponibile pentru beneficii (la începutul anului)	51.268.000	50.872.000
ACTIVE NETE DISPONIBILE PENTRU BENEFICII (LA SFÂRȘITUL ANULUI)	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