

معييار المحاسبة المصرى رقم (٢١)

IAS 26

المحاسبة والتقرير عن نظم مزايا التقاعد

المحتويات

- نطاق المعيار
- تعاريف
- نظم الاشتراك المحدد
- نظم المزايا المحددة
- القيمة الحالية الاكتوارية لمزايا المتعهد بها
- دورية التقييم الاكتواري
- محتويات القوائم المالية
- التقييم والإفصاح في جميع الأنشطة
- تقييم أصول النظام
- الإفصاح

نطاق المعيار

يطبق هذا المعيار عند إعداد قوائم مالية عن نظم مزايا التقاعد.

يعامل نظام مزايا التقاعد في هذا المعيار كمنشأة مستقلة،

يتناول هذا المعيار المحاسبة عن نظام التقاعد و إعداد التقارير إلى
المشاركين

قد تتمثل نظم مزايا التقاعد في شكل نظام الاشتراك المحدد أو في
شكل نظام المزايا المحددة وتتطلب غالبيتها إنشاء صناديق مستقلة.

تعريف

نظم مزايا التقاعد: هي ترتيبات تقوم بموجبها المنشأة بتقديم المزايا لموظفيها عند أو بعد انتهاء خدماتهم.

نظم الاشتراك المحدد: هي نظم تدفع بموجبها مبالغ مزايا تقاعد تحدد بمقدار الاشتراك في "صندوق التقاعد" بالإضافة على عائد استثمار أمواله.

نظم المزايا المحددة: هي نظم تدفع بموجبها مزايا تقاعد تحدد بمعادلة تقوم على أساس دخل العاملين و/ أو عدد سنوات خدمتهم.

التمويل: هو تحويل الأصول إلى صندوق مستقل عن مؤسسة صاحب العمل وذلك لمقابلة الالتزامات المستقبلية لسداد مزايا التقاعد.

المشاركون: هم الأعضاء في نظام التقاعد وغيرهم ممن لهم حق الاستفادة من هذا النظام.

صافي الأصول المتاحة لمزايا التقاعد: هي القيمة الحالية الاكتوارية للمزايا المتعهد بها بالإضافة إلى الفرق بين أصول والتزامات نظام المزايا هذا.

القيمة الحالية الاكتوارية للمزايا المتعهد بها: هي القيم الحالية للمبالغ المتوقع سدادها بواسطة نظام مزايا التقاعد للعاملين الحاليين والسابقين عن خدمات أدت بالفعل.

مزايا التقاعد المكتسبة: هي المزايا التي يكون حق اكتسابها طبقاً لنظم التقاعد غير مشروط باستمرار خدمة العامل.

أولا : نظم الاشتراك المحدد

- تتضمن القوائم المالية عن نظام الاشتراك المحدد قائمة صافى الأصول المتاحة للمزايا بالإضافة إلى شرح واف لسياسة التمويل.
- في ظل نظم الاشتراك المحدد يتم تحديد قيمة المزايا التي ستدفع مستقبلا إلى المشترك عن طريق الاشتراكات بالإضافة إلى عائد استثمار وتشغيل أموال الصندوق بكفاءة.
- يتم إعداد قوائم مالية تتضمن ما يلي:
 - وصف للأنشطة الهامة خلال الفترة وأثر أى تغيير يتعلق بالنظام و نطاق عضويته وشروطه وبنوده.
 - قوائم تتضمن معاملات النظام وناتج استثماراته خلال الفترة بالإضافة إلى المركز المالي للنظام في نهاية الفترة.
 - وصف لسياسات الاستثمار.

ثانيا : نظم المزايا المحددة

• يجب أن تتضمن القوائم المالية عن نظم المزايا المحددة إما:
(أ) قائمة توضح

- (١) صافى الأصول المتاحة للمزايا.
و (٢) القيمة الحالية الاكتوارية للمزايا المتعهد بها.
و (٣) الفائض أو العجز الناتج .

• القيمة الحالية الاكتوارية لمزايا التقاعد المتعهد بها يجب أن تستند إلى المزايا المتعهد بها عن الخدمات المؤداة حتى تاريخه طبقا لشروط النظام سواء باستخدام مستويات الأجور الحالية أو المستويات المتوقعة مع الإفصاح عن الأساس الذي تم استخدامه. ويجب الإفصاح عن اثر التغيرات في الافتراضات الاكتوارية والتي يكون لها تأثير هام على القيمة الحالية الاكتوارية لمزايا التقاعد المتعهد بها.

• يجب أن توضح القوائم المالية العلاقة بين القيمة الحالية الاكتوارية لمزايا التقاعد المتعهد بها وبين سياسة تمويل هذه المزايا المتعهد بها.

• يتطلب نظام المزايا المحدد إجراء فحص اكتواري دورى لتقييم الوضع المالي للنظام ومراجعة الافتراضات والتوصية بمستويات المساهمة في المستقبل.

• يهدف التقرير الدوري عن نظام المزايا المحددة إلى توفير المعلومات عن موارد النظام وأنشطته المالية والتي تفيد في تقييم العلاقة بين مجموع الموارد ومزايا النظام على مدى عمر النظام وغالبا ما يتحقق هذا الهدف عن طريق إعداد قوائم مالية تتضمن ما يلي:

- وصف للأنشطة الهامة خلال الفترة واثار اى تغيرات تتعلق بالنظام ونطاق عضويته وشروطه وبنوده.
- قوائم تتضمن معاملات النظام وناتج استثماراته خلال الفترة بالإضافة إلى المركز المالي للنظام في نهاية الفترة.
- البيانات الاكتوارية عن طريق تقرير منفصل من الخبير الاكتواري أو كجزء من تلك القوائم.
- وصف لسياسات الاستثمار.

دورية التقييم الاكتوارى

في العديد من البلدان لا يتم الحصول على التقييم الاكتوارى دوريا إلا مرة كل ثلاثة سنوات.

وفي حالة عدم إعداد التقييم الاكتوارى في تاريخ القوائم المالية يتم الاستعانة بأخر تقييم متاح كأساس على أن يتم الإفصاح عن تاريخ التقييم هذا.

تقييم أصول النظام

- تثبت استثمارات نظام مزايا التقاعد بالقيمة العادلة.
- عادة ما تكون القيمة السوقية هي القيمة العادلة للأوراق المالية المتداولة أما الأوراق المالية التي تسترد بقيمة محددة و التي يتم اقتناؤها بغرض مقابلة التزامات النظام ، أو عناصر محددة منها فتثبت على أساس القيمة الإستردادية النهائية لها بافتراض ثبات معدل العائد حتى تاريخ الاستحقاق .
- يتم المحاسبة عن الأصول المستخدمة في أنشطة الصندوق طبقاً للمعايير المطبقة .

الإفصاح

• يجب أيضاً أن تتضمن القوائم المالية عن مزايا التقاعد سواء كان بنظام المزايا المحددة أو نظام الاشتراك المحدد ، المعلومات التالية :

- (أ) قائمة بالتغيرات في صافي الأصول المتاحة للمزايا.
- و (ب) ملخص بأهم السياسات المحاسبية.
- و (ج) وصف للنظام و اثر أية تغيرات في النظام خلال الفترة .

• يجب أن تتضمن القوائم المالية عن نظم مزايا التقاعد إن أمكن :

- (أ) قائمة بصافي الأصول المتاحة للمزايا يفصح فيها عما يلي :
 - (١) الأصول في آخر الفترة مصنفة تصنيفاً ملائماً
 - و (٢) أسس تقييم الأصول.
 - و (٣) تفاصيل أي استثمار مستقل تزيد قيمته عن ٥% من قيمة صافي الأصول المتاحة للمزايا أو ٥% من قيمة أى فئة من الأوراق المالية.
 - و (٤) تفاصيل أي استثمار في منشأة صاحب العمل.
 - و (٥) أية التزامات أخرى بخلاف القيمة الحالية الإكتوارية لمزايا التقاعد المتعهد بها.

(ب) قائمة بالتغيرات في صافى الأصول المتاحة للمزايا توضح ما يلى :

- (١) اشتراكات صاحب العمل.
 - و(٢) اشتراكات العاملين.
 - و(٣) عائد الاستثمار مثل الفوائد و توزيعات الأسهم.
 - و(٤) الإيرادات الأخرى.
 - و(٥) المزايا المدفوعة أو المستحقة (مصنفة – على سبيل المثال – إلى مزايا تقاعد أو وفاة أو عجز أو مبالغ مقطوعة)
 - و (٦) المصروفات الإدارية
 - و(٧) المصروفات الأخرى
 - و(٨) الضرائب على الدخل
 - و(٩) الأرباح والخسائر الناتجة عن التصرف في الاستثمارات و التغيرات في قيم الاستثمارات.
 - و(١٠) التحويلات من و إلى النظم الأخرى .
- (ج) وصف للسياسة التمويلية .

<u>إيراد استثمارات</u>	<u>US \$</u>
صافي أثر تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة	100,000
عوائد و أرباح مقبوضة	200,000
إجمالي عائد الاستثمار	300,000
<u>إشتراكات</u>	
حصة صاحب العمل	20,000
حصة الموظف	10,000
صافي المقبوض من خطط تقاعد شركات أخرى عن موظفين محولون	5,000
إجمالي المساهمات	35,000
إجمالي الإضافات	335,000
<u>المزايا المدفوعة</u>	
معاش	18,000
مدفوعات تقاعد	9,000
مسحوبات من المزايا و المساهمات	5,000
مدفوعات عن وفيات	3,000
إجمالي الخصومات	35,000
صافي الزيادة	300,000
<u>صافي الاصول المتاحة للمزايا</u>	
أول العام	2,000,000
آخر العام	2,300,000