

PRI OCH IAS 19 / IFRS

IAS 19 / IFRS

– ett nytt sätt att beräkna och redovisa pensionsåtaganden

Det svenska redovisningsrådets rekommendation RR 29 – som grundar sig på IAS 19 / IFRS – infördes vid årsskiftet 2003/2004. Enligt rekommendationen ska noterade bolag – och bolag som genom sin storlek är av stort allmänt intresse – tillämpa reglerna från och med 2004 års koncernrapportering.

Vilka koncernföretag omfattas

- Företag som är föremål för offentlig handel
- Företag som genom sin storlek är av stort allmänt intresse
- Företag som ingår i utländska börs-noterade koncerner

Ökad jämförbarhet

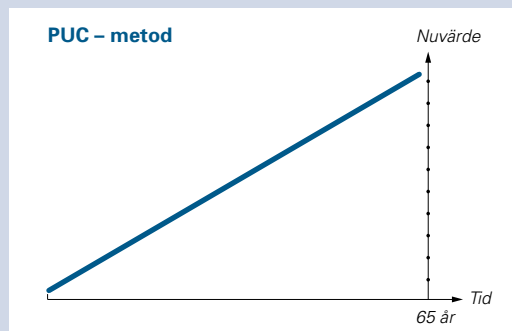
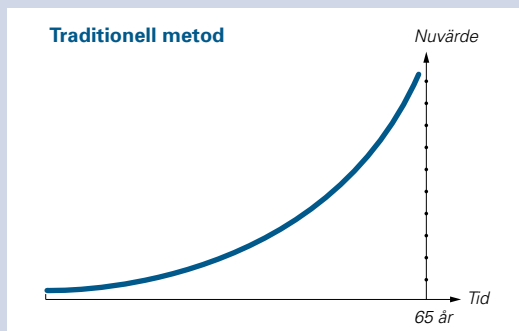
De nya internationella reglerna har gjort att principerna för beräkning och redovisning av pensionsåtaganden förändrats. Beräkningarna enligt IAS 19 / IFRS innebär bland annat att företagen själva ska fastställa de parametrar som används, t ex långsiktiga antaganden om diskonteringsränta, löneökningar och inflation.

Det finns flera skäl till att IAS 19 / IFRS införts. Ett av nyckelorden är jämförbarhet. För en större koncern gör de gemensamma redovisningsreglerna att jämförbarheten mellan bolag i olika länder ökar. Dessutom ökar jämförbarheten mellan olika koncerner. Även företagens årsredovisningar kommer att utvecklas, upplysningarna blir fler och transparensen i den finansiella rapporteringen ökar. IAS 19 / IFRS ger också förutsättningar för en bättre bedömning av ett företags ekonomiska värde och ger en mer rättvisande bild av företaget. Därmed erhålls också ett bättre beslutsunderlag vid företagsförvärv.

Klassificering av pensionsplaner kräver expertkunskap

Rekommendationen innebär att alla planer för ersättning efter avslutad anställning ska kartläggas och klassificeras. Detta för att kunna tyda och avgöra om dessa löften är avgiftsbestämda eller förmånsbestämda. Förmånsbestämda pensionsplaner omfattas av det nya beräknings- och redovisningssättet. Klassificeringen kräver ofta expertkunskap.

Klassificeringen innebär omfattande förberedelser och då i synnerhet för internationella koncerner. PRI har den erfarenhet och kompetens som krävs.



Pensionskostnaden redovisas linjärt fram till den beräknade pensionsåldern för de anställda.

Beräkningsmetoden PUC – inkluderar framtida intjänande

Beräkningen av nuvärdet av en förmånsbestämd pensionsförpliktelse ska göras enligt PUC-metoden (Projected Unit Credit Method). Till skillnad från den beräkningsmetod som hittills använts tas även hänsyn till framtida intjänande av pensionsrätt.

Beräkningen baseras på ett antal långsiktiga antaganden, till exempel framtida löneökningar, ränteantaganden, inflation och bedömda personalavgångar. Antagandena ska bygga på den bästa bedömningen i varje företag och redovisas öppet. Med utgångspunkt från dessa långsiktiga antaganden nuvärdesberäknas framtida kassaflöden. Med PUC-metoden är ambitionen att pensionskostnaden ska fördelas jämnt över tiden.

Krav på omfattande upplysningar

Rekommendationen ställer också krav på omfattande upplysningar om pensionsplanerna och pensionsskuldens förändring. Om företaget gjort avsättning till pensionsstiftelse för att trygga pensionerna ska dessa tillgångar värderas till det verkliga värdet på balansdagen. Nettot av tillgångarna och bruttoförpliktelserna redovisas som tillgång eller skuld i balansräkningen.

Några förkortningar:

IAS 19 *

International Accounting Standard 19 – avser redovisning av ersättningar till anställda.

IASC *

International Accounting Standards Committee

IFRS *

International Financial Reporting Standards

IASB *

International Accounting Standards Board

IFRIC

International Financial Reporting Interpretations Committee – motsvarigheten till Redovisningsrådets Akutgrupp i Sverige

RR 29

Redovisningsrådets rekommendation nr 29

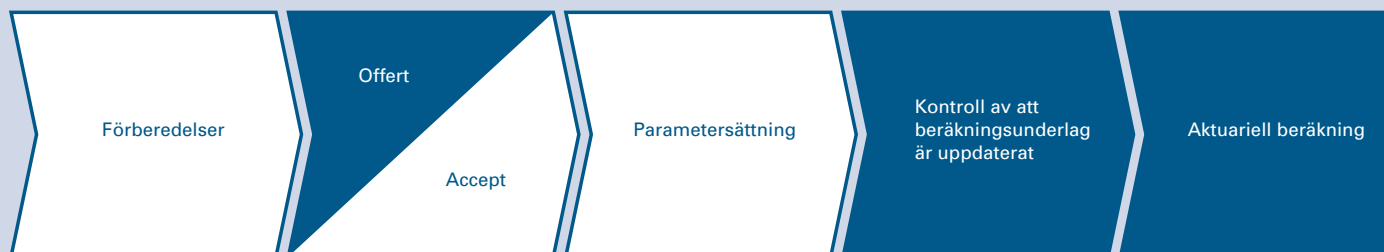
PUC-metoden

Projected Unit Credit Method – metod för aktuariat beräkning av nuvärdet av de förmånsbestämda förpliktelserna

* De regelverk som ges ut av IASB kallas för IFRS, medan de som fram till 2001 utarbetades av IASC benämns IAS.

Så arbetar PRI med IAS 19 / IFRS

– en arbetsprocess med delat ansvar



Arbetet utförs i nära samarbete mellan kundföretaget och PRI. Figuren ovan beskriver översiktligt arbetsprocessen. De olika arbetsmomenten utförs ofta parallellt och kräver kontinuerlig kommunikation mellan uppdragsgivare och uppdragstagare.

Förberedelser

Inför beräkningen av företagets pensionsutfästelser måste företaget bland annat vidta följande förberedelser:

- Inventera och klassificera samtliga löften beträffande ersättning efter avslutad anställning. (Vid behov kan naturligtvis PRI hjälpa till med detta.)
- Förbereda det kommande arbetet med att fastställa aktuariella, finansiella och övriga antaganden som behövs för beräkningen.
- Analysera behovet av extern hjälp med beräkningsarbetet och kontakta lämpliga samarbetspartners.
- Fastlägga rutiner för uppdatering av nödvändiga grunddata.
- Upprätta tidplan för arbetet.

Parametersättning

PRI för en diskussion med företaget kring parametersättningen utifrån en särskild checklista. Företaget fastställer slutligen de parametrar som behövs för beräkningarna.



Kontroll av att beräkningsunderlag är uppdaterat

Det är av största vikt att alla de grunddata som utgör underlag för beräkningarna är aktuella. PRI inhämtar grunddata för de pensionsplaner som berörs.

Analys av särskilda händelser

PRI analyserar och särredovisar de särskilda händelser som påverkat förändringen av förpliktelsen men som inte ska ingå i den aktuariella vinsten/förlusten. Exempel på sådana händelser är överföring av pensionsförpliktelser till/från företaget, avgångspensionering och inlösen av pensionsrätt.

Analys av resultat- och balansräkning

PRI analyserar vilka effekter beräkningarna får på företagets resultat- och balansräkning.

Rapportsammansättning

De rapporter som PRI levererar innehåller de uppgifter som företaget måste lämna om pensionsåtagandena och är utformade så att företaget lätt kan infoga dessa i sin finansiella rapportering. (Se vidare sid 6.)

Förberedelser inför nästa års beräkning

Utvärdering av det gångna årets arbete som en viktig förberedelse inför kommande års finansiella rapportering. Vad fungerade bra och vad kan förbättras?

PRI's rapportering

- möter de nya kraven på företagets finansiella rapportering



En rapport per bolag där alla pensionsplaner särredovisas och summeras.



Koncernsammanställning



Aktuariell rapport som redovisar förutsättningarna för beräkningarna samt aktuariens rapport om beräkningen.

Samtliga rapporter levereras på svenska och/eller engelska.

Tydligt fokus på redovisning

PRI's tjänster avseende IAS 19 / IFRS omfattar såväl den aktuariella beräkningen som underlag för företagets finansiella rapportering. Ett nära samarbete med kundföretagen har varit – och är – en naturlig del i denna process.

PRI har ett tydligt redovisningsperspektiv i arbetet med IAS 19 / IFRS. Detta har underlättat kommunikationen med kundföretagens finans- och ekonomiavdelningar. Kundenpassningen uppnås även genom ett effektivt systemstöd som ständigt utvecklas och anpassas.

IAS 19 / IFRS ställer omfattande krav på de uppgifter som företaget måste lämna om pensionsåtagandena i den finansiella rapporteringen. De rapporter som PRI levererar till företaget innehåller dessa uppgifter och är utformade så att företaget lätt kan infoga uppgifterna i sin rapportering. En bra mix av kunder – allt ifrån multinationella koncerner till mindre enskilda bolag med utländska moderbolag – gör att kvaliteten är säkrad.

PRIs kompetensmix

– tillgodoser marknadens behov

Med de nya redovisningsreglerna ändras förutsättningarna för redovisning av pensionsåtaganden i många koncerner. För att möta dessa krav har PRI byggt upp ett eget affärsområde. De tjänster PRI levererar kännetecknas av bred kompetens, tydligt redovisningsfokus och hög kundanpassning.

Bred och sammansatt kompetens

På relativt kort tid har PRI blivit en av de största leverantörerna i Sverige vad avser redovisning av pensionsutfästelser enligt IAS 19 / IFRS. PRIs framgångsfaktorer bygger på bred och sammansatt kompetens, där kunskap om IAS 19 / IFRS, redovisning, ITP, aktuariella beräkningar samt skuldanalyser samordnas på ett slagkraftigt sätt.

Varför välja PRI?

- Tydligt redovisningsfokus
- Bra systemstöd med goda analysmöjligheter
- Väl sammansatt kompetens
- Lång erfarenhet av att analysera pensionskulder
- Beräkning av pensionsskuld enligt olika scenarier – bland annat aktuellt vid ALM-studier (Asset Liability Management)

Analys av pensionsskuld

- Kunskap om ITP-planen
- Erfarenhet av hur grunduppgifter tolkas
- Erfarenhet av att analysera händelser som påverkar pensionsskuld



Ekonomisk redovisning

- Kunskap om regelverket IAS 19 / IFRS
- Kompetens och erfarenhet avseende koncernredovisning

Aktuariella beräkningar

- Mångårig erfarenhet av beräkning enligt PUC-metoden
- Huvudinriktning på ITP



PRI Pensionstjänst AB och Pensionsregistreringsinstitutet (PRI), ideell förening

103 73 Stockholm, Besöksadress: Regeringsgatan 109
Telefon 08-441 67 00, E-post ias@pri.se, Internet www.pri.se