
Przewodnik audytora po rezerwach na świadczenia pracownicze

– Przepisy międzynarodowe –

Uwaga: Na stronie rezerwy24.pl/pa6 można znaleźć również przewodnik po KSR 6 dla audytorów, którzy badają sprawozdania finansowe przygotowane w oparciu o sprawozdawczość lokalną (tj. polską).

Zaktualizowany standard MSR 19

W połowie czerwca 2012 roku pojawił się **nowy MSR 19**, który obowiązkowo trzeba stosować począwszy od roku obrotowego zaczynającego się 1 stycznia 2013 lub później.

Nowy standard wymaga bardziej rozbudowanych raportowań oraz daje mniejszą swobodę w ujmowaniu zmiany stanu rezerw.

Obowiązkowe ujawnienia wymagane przez MSR 19

<i>Ujawnienie</i>	<i>Przepis, z którego wynika obowiązek ujawnienia</i>	<i>Opis ujawnienia</i>
Konstrukcja świadczeń pracowniczych	§ 139 MSR 19	<ol style="list-style-type: none"> 1. szczegółowy opis charakteru wycenianych świadczeń: 2. czy zależą od stażu pracy, 3. czy jest to staż w firmie, czy poza firmą, 4. czy są minimalne / maksymalne kwoty, 5. czy różne grupy pracowników są objęte innymi regulacjami (np. Zarząd, przejęci pracownicy), 6. czy regulacje wygasają za jakiś czas
Uzgodnienia pozycji Bilansu Otwarcia z Bilansem Zamknięcia	§ 140–143 MSR 19	tzw. rozbudowany rachunek zysków i strat aktuarialnych („trzy tabele”): <ul style="list-style-type: none"> • zmiana stanu rezerw (§140 i §141) • obciążenia okresu (§57 i §154)

		<ul style="list-style-type: none"> • rozbieżność Z/S aktuarialnych (§141(c) §128(a))
Przyjęte założenia aktuarialne	§144 MSR 19	<ul style="list-style-type: none"> • prognoza wzrostu wynagrodzeń i innych indeksów • założenia demograficzne, w tym opis modelu • stopy dyskontowe • alokacja kosztu w czasie
Analiza wrażliwości rezerw	§145 MSR 19	Na podstawie §145 (a) MSR 19 potrzebna jest analiza wrażliwości na <u>każde</u> istotne założenie aktuarialne
Profil zapadalności zobowiązań	§ 147 MSR 19	M.in.: <ol style="list-style-type: none"> 1. duracja aktuarialna 2. rozkład w czasie wypłacanych świadczeń

Sposób wyliczenia rezerw

MSR 19 zaleca, aby jednostka korzystała usług licencjonowanego aktuarium (uwaga: w przypadku korzystania z krajowych standardów rachunkowości aktuarium jest obowiązkowe, KSR 6 punkt 4.7).

W praktyce jednostka musi ująć zmiany rezerw w różnych pozycjach sprawozdania (część w innych całkowitych dochodach OCI, a część w zyskach i stratach okresu). **Bez pomocy aktuarium nie jest w stanie dokonać tego podziału, jak i dostarczyć innych obowiązkowych ujawnień.** Wyliczenie poszczególnych ujawnień przez osobę bez odpowiedniego przygotowania aktuarialnego jest w zasadzie niemożliwe.

Aktuarium może korzystać tylko z metody aktuarialnej *Projected Unit Credit* do wyznaczenia zarówno poziomu rezerw, jak i wszystkich ujawnień.