



**Deloitte.**

Актуарные услуги  
для негосударственных  
пенсионных фондов  
Расширяя кругозор

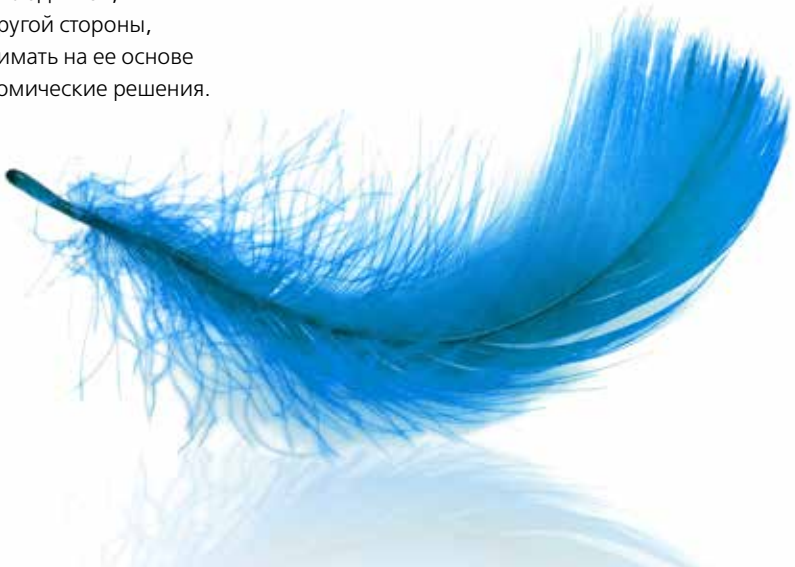


# Подготовка финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами

В соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», негосударственные пенсионные фонды обязаны составлять, представлять и публиковать консолидированную отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Отчетность, составленная на основе требований МСФО, предоставляет ее пользователям более полную, надежную и прозрачную информацию, с одной стороны, повышая привлекательность фондов для потенциальных вкладчиков, участников и инвесторов, с другой стороны, позволяя менеджменту принимать на ее основе наиболее эффективные экономические решения.

Проведение оценки пенсионных обязательств в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности требует от негосударственных пенсионных фондов последовательного решения ряда задач, наиболее существенными из которых являются следующие:







## 1 Классификация пенсионных договоров фондов в соответствии с МСФО

### Почему это необходимо?

Формирование отчетности в соответствии с МСФО требует от фондов определения стандарта финансовой отчетности, положениями которого регулируется тот или иной пенсионный договор. Для этого необходимо проанализировать и изучить пенсионные схемы фондов, получить полное понимание характера обязательств фондов, принципа построения их бизнес-процессов, а также характера взаимоотношений с застрахованными и вкладчиками. Практика показывает, что наиболее распространенными международными стандартами, под действие которых попадают договоры фондов, являются МСФО 4 и МСБУ 39, однако точное заключение требует проведения детального анализа.

### Чем мы можем помочь?

Специалисты «Делойта» готовы провести независимую классификацию пенсионных договоров фондов либо проверку корректности классификаций договоров, проведенных фондами самостоятельно.

## 2 Разработка и анализ актуарной методологии оценки пенсионных обязательств в соответствии с требованиями МСФО

### Почему это необходимо?

Последовательное использование согласованной и утвержденной руководством фонда методологии оценки обязательств является гарантией преемственности подходов и результатов данной оценки. Методология должна содержать детальное описание используемых подходов к оценке обязательств, подходов к проведению тестирования достаточности обязательств, а также зон ответственности основных департаментов фонда и процедур проверки корректности входящих данных.

### Чем мы можем помочь?

Мы готовы провести анализ объема статических данных, доступных фондам по состоянию на дату анализа, разработать перечень рекомендаций по модификациям баз данных, необходимых для расчетов, разработать методологию оценки пенсионных обязательств фондов в соответствии с МСФО и/или провести анализ текущей методологии оценки на предмет ее применимости для формирования отчетности по МСФО.

### 3 Разработка и внедрение модели оценки пенсионных обязательств по МСФО

#### Почему это необходимо?

Определение объема будущих денежных потоков на погашение пенсионных обязательств является трудоемким процессом, требующим разработки специальных моделей.

#### Чем мы можем помочь?

Мы готовы оказать фондам помощь в разработке моделей оценки пенсионных обязательств, а также тестирования достаточности обязательств различных уровней сложности (от простых моделей в Excel до детальных вероятностных моделей, включающих временную стоимость опционов и гарантий в системе Prophet). После разработки моделей мы готовы провести обучающие семинары для представителей актуарных департаментов фондов по особенностям использования моделей в последующих периодах. Мы также готовы предоставить консультационные услуги по выбору программного обеспечения в наиболее полной мере отвечающего потребностям каждого фонда.

### 4 Разработка и анализ методологии установления актуарных предположений и их оценка по состоянию на отчетную дату

#### Почему это необходимо?

Положениями МСФО установлена необходимость описания подхода к установлению наиболее существенных актуарных предположений, используемого для оценки будущих денежных потоков. Для обеспечения единого, последовательного подхода к определению актуарных предположений, метод их оценки должен быть зафиксирован в методологии установления актуарных допущений.

#### Чем мы можем помочь?

Мы готовы провести независимую оценку актуарных предположений фондов по состоянию на отчетную дату на основании данных внутренней и внешней статистики и/или сравнительный анализ используемых фондами предположений с предположениями, используемыми на рынке. Мы также готовы помочь фондам в разработке методологии установления актуарных предположений.

### 5 Оценка пенсионных обязательств в соответствии с требованиями МСФО по состоянию на отчетную дату

#### Почему это необходимо?

Подходы, которые могут быть использованы для оценки пенсионных обязательств в соответствии с требованиями МСФО, напрямую зависят от стандарта, регулирующего каждый конкретный пенсионный договор. Например, МСФО 4 допускает признание пенсионных обязательств, исчисляемых в соответствии с требованиями местных стандартов бухгалтерской отчетности для целей формирования отчетности по МСФО, однако требует проводить тестирование достаточности обязательств.

#### Чем мы можем помочь?

Мы готовы провести независимую оценку пенсионных обязательств, а также тестирование достаточности обязательств (в отношении пенсионных договоров, попадающих под действие МСФО 4) на одну или несколько отчетных дат. По результатам нашей работы мы представим фондам детальный отчет с описанием результата, а также использованных предположений и подходов.

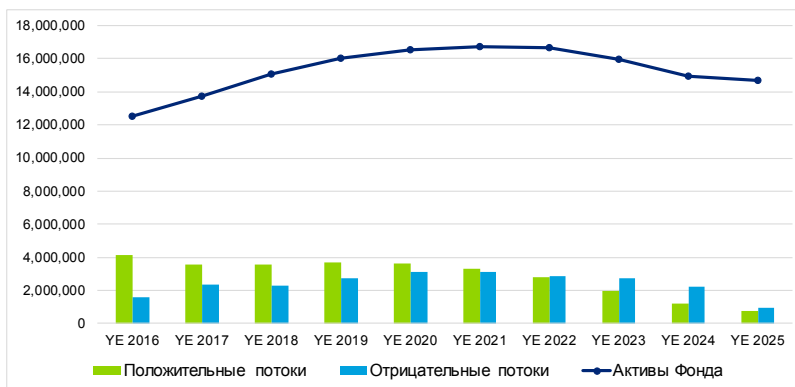
# Управление и планирование

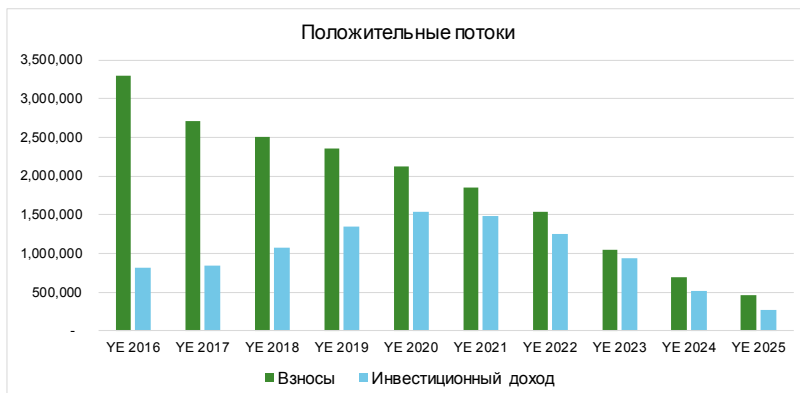
Для принятия экономически эффективных управленческих решений Фонду необходимо сформировать понимание о структуре своих будущих потоков денежных средств.

Мы обладаем необходимыми навыками, знаниями и опытом для разработки моделей, описывающих денежные потоки. В зависимости

от целей и задач Фонда наши специалисты проведут моделирование и прогнозирование в разрезе выбранного временного интервала (месяц, квартал, год).

На рисунках ниже представлен пример результатов моделирования денежных потоков на 10 лет:





# «Делойт»: отвечая требованиям рынка

Группа «Делойта» по предоставлению актуарных услуг оказывает всестороннюю поддержку компаниям финансового сектора. Мы обладаем глубоким пониманием рынка, на котором функционируют НПФ. Наш опыт и технические навыки позволяют выполнить актуарное моделирование и оценку любого уровня сложности.

Мы концентрируем свои усилия на достижении стратегических и коммерческих целей наших клиентов, учитывая последние изменения законодательной и регулятивной среды.

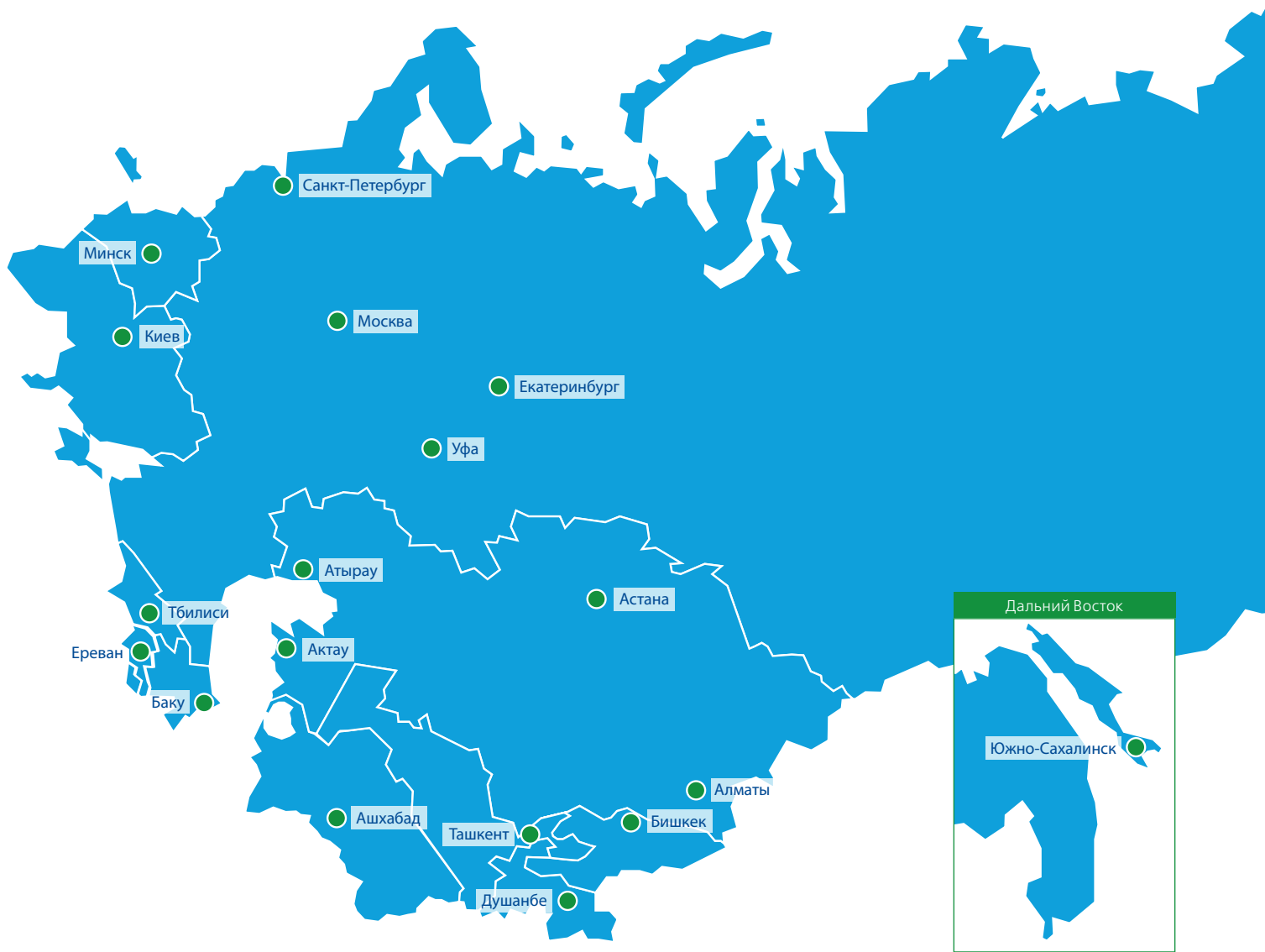
Мы предоставляем в распоряжение своих клиентов навыки, знания и опыт наших специалистов, способствующие развитию и росту компаний. Наш интеллектуальный капитал и опыт в области консультирования и моделирования помогают нашим клиентам совершенствовать подходы к управлению бизнесом и добиваться успехов в достижении желаемых результатов.

## **Группа «Делойта» по предоставлению актуарных услуг в СНГ**

Группа «Делойта» по предоставлению актуарных услуг в СНГ располагается в Москве. Мы предоставляем услуги компаниям России, Украины, Беларуси, Казахстана, Азербайджана, Армении и ряда других стран. Мы работаем в тесном сотрудничестве с Актуарной группой «Делойта» в Центральной Европе.

Актуарная группа «Делойта» в Центральной Европе включает более 60 специалистов. Будучи крупнейшей актуарной группой в компаниях «большой четверки», Группа «Делойта» по предоставлению актуарных услуг является признанным лидером в данной области.





# Контакты

## Наша команда



**Кристоф Строински**

**Партнер**

Тел.: +48225110549

[kstroinski@deloitteCE.com](mailto:kstroinski@deloitteCE.com)



**Рената Ониск**

**Партнер**

Тел.: +48225110529

[ronisk@deloitteCE.com](mailto:ronisk@deloitteCE.com)



**Юдит Хавьер**

**Старший менеджер**

Тел.: +36 (1) 428 6928

[jhauer@deloittece.com](mailto:jhauer@deloittece.com)



**Екатерина Пономаренко**

**Партнер**

Тел.: +7(495) 787 06 37

доб. 2323

[eponomarenko@deloitte.ru](mailto:eponomarenko@deloitte.ru)



**Евгения Луговцова**

**Менеджер**

Тел.: +7 (495) 787 06 00,

доб. 5038

[elugovtsova@deloitte.ru](mailto:elugovtsova@deloitte.ru)



**Маргарита Демидова**

**Ведущий эксперт**

Тел.: +7 (495) 787 06 00,

доб. 1430

[mademidova@deloitte.ru](mailto:mademidova@deloitte.ru)



**Жасмина Халикян**

**Эксперт**

Тел.: +7(495) 787 06 00

доб. 8028

[zkhalikyan@deloitte.ru](mailto:zkhalikyan@deloitte.ru)



# deloitte.ru

## О «Делойте»

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее – ДТТЛ); каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТТЛ (также именуемое как «международная сеть «Делойт») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about). Подробная информация о юридической структуре компании «Делойт» в СНГ представлена на сайте [www.deloitte.ru/about](http://www.deloitte.ru/about).

«Делойт» предоставляет услуги в области аудита, налогообложения, консалтинга и корпоративных финансов государственным и частным компаниям, работающим в различных отраслях экономики. «Делойт» – международная сеть компаний, имеющая многолетний опыт практической работы при обслуживании клиентов в любых сферах деятельности более чем в 150 странах мира, которая использует свои обширные отраслевые знания, включая опыт оказания высококачественных услуг, позволяющие определить пути решения самых сложных бизнес-задач клиентов. Около 225 000 специалистов «Делойта» по всему миру привержены идеям достижения совершенства в предоставлении профессиональных услуг своим клиентам.

Настоящее сообщение содержит информацию только общего характера. При этом ни компания «Делойт Туш Томацу Лимитед», ни входящие в нее юридические лица, ни их аффилированные лица (далее – «сеть «Делойт») не представляют посредством данного сообщения каких-либо консультаций или услуг профессионального характера. Ни одно из юридических лиц, входящих в сеть «Делойт», не несет ответственности за какие-либо убытки, понесенные любым лицом, использующим настоящее сообщение.