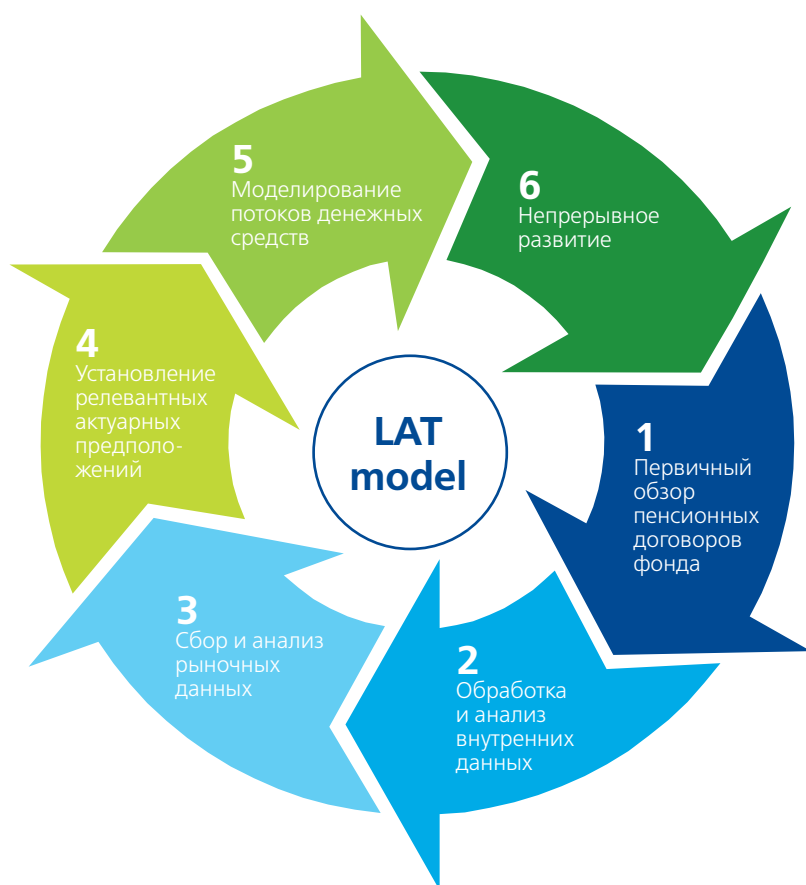




Анализ достаточности
пенсионных резервов
и накоплений фондов
Подготовка отчетности
в соответствии с МСФО



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).

Проведенный анализ действующих пенсионных программ негосударственных пенсионных фондов показал, что большинство пенсионных договоров будут классифицированы как «страховые» для целей МСФО и, соответственно, попадут под действие МСФО 4 «Страховые договоры».

Обязательным требованием МСФО 4 является проведение регулярной проверки адекватности принятых фондом обязательств (п. 15 МСФО 4). При такой проверке должны учитываться текущие расчетные оценки всех потоков денежных средств, предусмотренных договорами, и сопутствующих потоков денежных средств. Если проверка покажет, что обязательство неадекватно, то разница в полном объеме признается в составе прибыли или убытка.

Моделирование расчетных оценок всех потоков денежных средств фонда является трудоемким многосоставным процессом, требующим значительного опыта в решении подобных задач. Разработка данной модели сопряжена с проведением многочисленных дополнительных анализов особенностей деятельности фонда, необходимых для установления корректных актуарных предположений.

«Делойт» оказывает всестороннюю поддержку на каждом этапе данного процесса, либо в рамках всего цикла.

Первичный обзор пенсионных договоров фонда

Мы осуществляем детальный анализ всех действующих пенсионных схем фонда с целью идентификации перечня договоров со страховой составляющей, в отношении которых потребуется проведение тестирования достаточности обязательств.

Обработка и анализ внутренних данных фонда, сбор и анализ рыночных данных

Накопленная фондом внутренняя статистика, а также особенности внешних экономических условий, в которых функционирует фонд, служат основой для проведения дальнейшего моделирования.

Мы проведем детальный анализ доступных статистических данных, выявим ключевые тенденции, оценим полноту и качество внутренних данных.

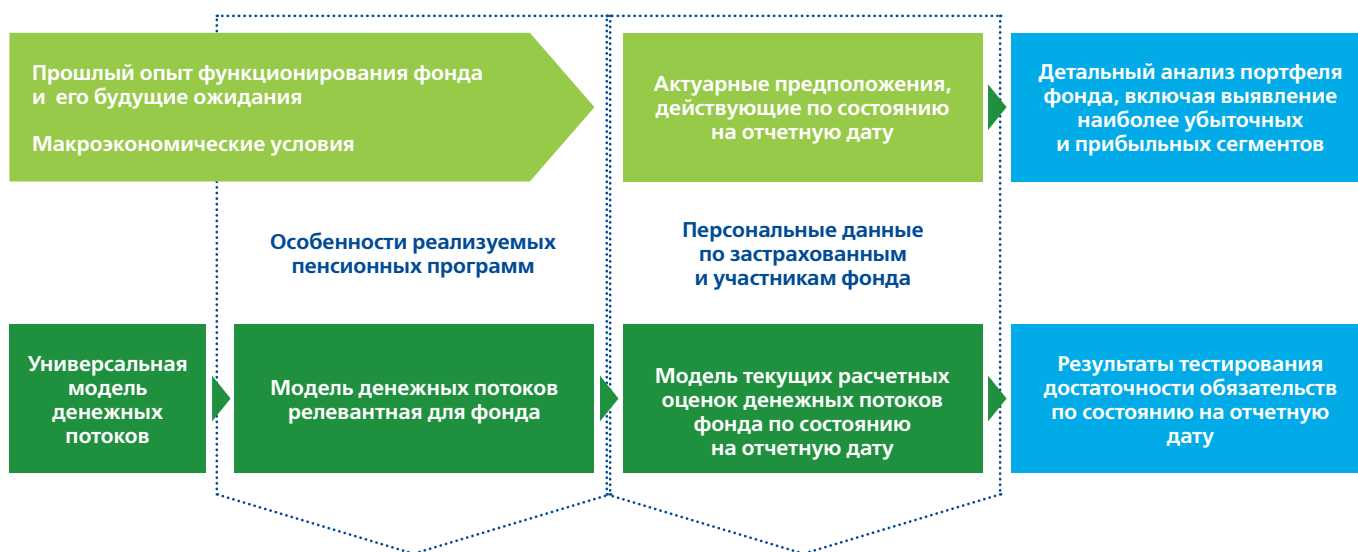
Установление релевантных актуарных предположений

По результатам проведенного анализа внешних и внутренних статистических данных мы окажем содействие фонду в процессе разработки актуарных предположений, а также выработки общей методики их определения в последующем, что обеспечит последовательность тестирований во всех периодах.

Моделирование потоков денежных средств

Мы разработали универсальную модель оценки потоков денежных средств фондов. Модель применима как к программам обязательного пенсионного страхования, так и к программам негосударственного пенсионного обеспечения.

Модель требует первичной настройки под особенности программ негосударственного пенсионного обеспечения, реализуемых фондом, введения входящих параметров в виде персональных данных застрахованных и участников фонда и выбранных актуарных предположений. Дальнейшие расчеты проводятся программой автоматически, не требуя от сотрудников фонда значительных затрат на проведение регулярного тестирования.



Непрерывное развитие

Мы готовы оказать фонду всестороннюю поддержку в процессе любых требуемых преобразований модели и ее настройки в зависимости от изменяющихся условий пенсионных программ.

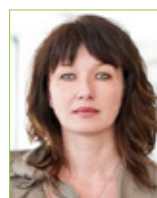
Контакты



Кристоф Строински
Партнер
Тел: +48225110549
kstroinski@deloitteCE.com



Рената Ониск
Партнер
Тел: +48225110529
ronisk@deloitteCE.com



Екатерина Пономаренко
Партнер
Тел.: +7(495) 787 06 37
доб. 2323
eponomarenko@deloitte.ru



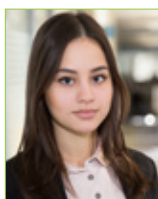
Юдит Хавьер
Старший менеджер
Тел: +36 (1) 428 6928
jhauer@deloitteCE.com



Евгения Луговцова
Менеджер
Тел: +7 (495) 787 06 00,
доб. 5038
elugovtsova@deloitte.ru



Мargarита Демидова
Ведущий эксперт
Тел: +7 (495) 787 06 00,
доб. 1430
mademidova@deloitte.ru



Жасмина Халикян
Эксперт
Тел: +7(495) 787 06 00
доб. 8028
zkhalikyan@deloitte.ru

deloitte.ru

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 именуемая «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.

«Делойт» предоставляет услуги в области аудита, консалтинга, финансового консультирования, управления рисками, налогообложения и иные услуги государственным и частным компаниям, работающим в различных отраслях экономики. «Делойт» – международная сеть компаний, в число клиентов которой входят около четырехсот из пятисот крупнейших компаний мира по версии журнала Fortune. «Делойт» имеет многолетний опыт практической работы при обслуживании клиентов в любых сферах деятельности более чем в 150 странах мира и использует свои обширные отраслевые знания и опыт оказания высококачественных услуг для решения самых сложных бизнес-задач клиентов. Более 225 тысяч специалистов «Делойта» по всему миру привержены идеям достижения результатов, которыми мы можем гордиться. Для получения более подробной информации заходите на нашу страницу в Facebook, LinkedIn или Twitter.

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. Прежде чем принять какое-либо решение или предпринять какие-либо действия, которые могут отразиться на вашем финансовом положении или состоянии дел, проконсультируйтесь с квалифицированным специалистом. Ни одно из юридических лиц, входящих в сеть «Делойт», не несет ответственности за какие-либо убытки, понесенные любым лицом, использующим настоящее сообщение.