

Подход к определению обязательств негосударственного пенсионного фонда в целях подготовки отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)

I. Исходные условия

Предполагается, что договоры негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) и обязательного пенсионного страхования (ОПС) попадают в сферу действия МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

II. Содержание проблемы, цели выражения мнения

МСФО (IFRS) 4 не устанавливает требований к способу (методу) определения обязательств. МСФО (IFRS) 4 предусматривает только необходимость проверки адекватности обязательств:

«Проверка адекватности обязательств

15. Страховщик должен на конец каждого отчетного периода оценивать, являются ли его признанные страховые обязательства адекватными, используя текущие расчетные оценки будущих потоков денежных средств по своим договорам страхования. Если такая оценка покажет, что балансовая стоимость его страховых обязательств (за вычетом связанных с ними отложенных затрат на приобретение и нематериальных активов, подобных тем, которые описываются в пунктах 31 и 32) неадекватна в свете расчетных будущих потоков денежных средств, то всю недостающую сумму следует признать в полном объеме в составе прибыли или убытка.

16. Если страховщик проводит проверку адекватности обязательств, и она удовлетворяет определенным минимальным требованиям, то настоящий МСФО (IFRS) не налагает дополнительных требований. Минимальные требования приведены ниже:

(а) при проверке должны учитываться текущие расчетные оценки всех потоков денежных средств, предусмотренных договором, и сопутствующих потоков денежных средств, таких как расходы по рассмотрению претензии, а также потоков денежных средств, возникающих по встроенным опционам и гарантиям;

(б) если проверка покажет, что обязательство неадекватно, то разница в полном объеме признается в составе прибыли или убытка.»

Таким образом, остается вопрос, каким образом, должна первоначально (до проверки адекватности) определяться «балансовая стоимость страховых обязательств», упомянутая в п. 15 МСФО (IFRS) 4.

III. Содержание мнения

1. В связи с тем, что МСФО не дает конкретных указаний о способе определения «балансовой стоимости страховых обязательств» негосударственный пенсионный фонд (НПФ) вправе применять любой уместный способ определения этой величины, отразив его в учетной политике.

2. В частности, вариантами первоначального определения «балансовой стоимости» (до проверки адекватности) могут быть:

Вариант «А» – «нормативный метод»: НПФ определяет «балансовую стоимость» обязательств в соответствии с нормативными документами (Постановлениями Правительства, Указаниями Банка России и других уполномоченных органов, устанавливающими требования к определению величины этих обязательств (резерв покрытия пенсионных обязательств в НПО, обязательства в отношении застрахованных лиц в ОПС и др.)).

Вариант «Б» – «метод наилучшей оценки»: НПФ определяют «балансовую стоимость» обязательств сразу исходя из текущих расчетных оценок потоков денежных средств (как указано в п.п. «а» п. 16 МСФО).
