ФБК

Акционерное общество
«Негосударственный пенсионный фонд «Ростех»

Годовая финансовая отчетность по МСФО и аудиторское заключение независимого аудитора

по состоянию на 31 декабря 2019 года

Москва | 2020

ФБК

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному акционеру Акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд «Ростех»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Ростех» (далее – АО «НПФ «Ростех»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчетов о совокупном доходе, движении денежных средств и об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «НПФ «Ростех» по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО «НПФ «Ростех» за 2019 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АО «НПФ «Ростех» за 2019 год, предположительно, будет предоставлен нам после даты настоящего заключения.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Финансовые и бухгалтерские консультации

Если при ознакомлении с Годовым отчетом АО «НПФ «Ростех» за 2019 год года мы придем к выводу о том, что в нем содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности АО «НПФ «Ростех» за предыдущий период проводило АО «Скарабей», которое выразило немодифицированное мнение о достоверности финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года в аудиторском заключении о годовой финансовой отчетности, выданном 25 апреля 2019 года.

Мы обращаем внимание на то, что 30 сентября 2019 года единственным акционером АО «НПФ «Ростех» было принято решение о реорганизации АО «НПФ «Ростех» в форме присоединения к нему АО НПФ «Роствертол» (Решение № 278-Р от 30 сентября 2019 года). На момент завершения аудита годовой финансовой отчетности процедура реорганизации не завершена.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультации, налоговые и бухгалтерские

существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающим за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат от 28.01.2013 г.
№ 01-001230, ОРНЗ 21606043397

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

А.А. Терехина
квалификационный аттестат от 14.05.2014 г.
№ 03-000653, ОРНЗ 21806021441

Дата аудиторского заключения
«29» апреля 2020 года

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

ФБК

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Ростех» (АО «НПФ «Ростех»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

445028, г. Тольятти, ул. Фрунзе, д. 24.

Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 26 августа 2015 г. за основным государственным номером 1156313047087.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., регистрационный номер 484.583.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС).

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Финансовые и бухгалтерские консультанты

Содержание

Отчет о финансовом положении	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	4
Отчет об изменениях в капитале за год	5
Отчет о движении денежных средств	6
Примечания к финансовой отчетности	7

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультации

АО НПФ «Ростех»
Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2019 г.
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		36 025	80 624
Депозиты в банках		531 027	1 435 894
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		2 080 334	1 083 870
Прочая дебиторская задолженность		1 109	1 811
Отложенные налоговые активы		877	340
Основные средства и активы в форме права пользования		19 834	678
Инвестиционное имущество		69 867	70 191
Нематериальные активы		2 203	3 279
Отложенные аквизиционные затраты		2 376	2 629
ИТОГО АКТИВОВ		2 743 652	2 679 316
Обязательства по договорам НПО, квалифицированным как страховые		20 008	-
Обязательства по договорам НПО, квалифицированным как инвестиционные с НВПД		1 409 047	1 493 727
Обязательства по договорам ОПС		986 933	904 038
Обязательства по аренде		19 818	-
Прочие обязательства		10 812	7 806
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		2 446 618	2 405 571
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал		153 291	153 291
Нераспределенная прибыль		143 743	120 454
ИТОГО КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		297 034	273 745
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		2 743 652	2 679 316

Представленная финансовая отчетность была одобрена руководством «29» апреля 2020 г. и подписана от его имени:

Козлова М.Н.
Врио генерального директора

Гриценко Е.М.
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АО "НПФ "Ростех"
Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Финансовые и бухг аудиторские консультанты

АО НПФ «Ростех»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Взносы по договорам ОПС		36 966	102 565
Взносы по договорам НПО, классифицированным как страховые и инвестиционные с НВПДВ		77 077	269 832
Выплаты по договорам ОПС		(42 025)	(93 246)
Выплаты по договорам НПО, классифицированным как страховые и инвестиционные с НВПДВ		(249 401)	(240 636)
Уменьшение/(увеличение) обязательств по договорам ОПС		(82 896)	(35 618)
Уменьшение/(увеличение) обязательств по договорам НПО, классифицированным как страховые и инвестиционные с НВПДВ		64 672	(116 141)
Результат от пенсионной деятельности		(195 607)	(113 244)
Процентные доходы		187 250	182 381
Прибыли/(убытки) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		64 996	(27 760)
Целевые отчисления от суммы пенсионных взносов		2 289	2 295
Амортизация аквизиционных затрат		(544)	(884)
Расходы на персонал		(71 557)	(33 347)
Услуги управляющих, депозитариев и банков		(10 644)	(9 918)
Амортизация ОС		(3 945)	(1 335)
Переоценка инвестиционного имущества		(324)	(547)
Прочие доходы (расходы)		(21 633)	(4 471)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(49 719)	(6 829)
Расход/возмещение по налогу на прибыль		537	(298)
Чистая прибыль (убыток) за период		(49 182)	(7 127)
Итого совокупный доход/(расход) за период		(49 182)	(7 127)

Представленная финансовая отчетность была одобрена руководством «29» апреля 2020 г. и подписана от его имени:

Козлова М.Н.
Врио генерального директора

Гриценко Е.М.
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультации, финансовые и бухг

АО НПФ «Ростех»
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
1 января 2018 года		153 291	125 537	278 828
Чистая прибыль / (убыток) за период		-	(7 127)	(7 127)
Прочий совокупный доход/(расход) за период		-	-	-
Общий совокупный доход/(расход) за период		-	(7 127)	(7 127)
Движение прочих резервов		-	2 044	2 044
31 декабря 2018 года		153 291	120 454	273 745
Чистая прибыль / (убыток) за период		-	(49 182)	(51 253)
Общий совокупный доход/(расход) за период		-	(49 182)	(51 253)
Прочие взносы акционеров		-	22 470	22 470
Движение прочих резервов		-	50 001	50 001
31 декабря 2019 года		153 291	143 743	294 296

Представленная финансовая отчетность была одобрена руководством «29» апреля 2020 г. и подписана от его имени:

Козлова М.Н.
Врио генерального директора

Гриценко Е.М.
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультации, Финансовые и бухг

АО НПФ «Ростех»
Отчет о движении денежных средств за год,
Закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Взносы, полученные по договорам об ОПС		36 966	102 565
Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		19 798	-
Взносы, полученные по договорам НПО, квалифицированным как инвестиционные с НВПДВ		57 277	271 094
Выплаты по договорам об ОПС		(15 516)	(14 019)
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		(146)	-
Выплаты по договорам НПО, квалифицированным как инвестиционные с НВПДВ		(223 325)	(217 954)
Оплата аквизионных расходов		(292)	(2 976)
Выплаты работникам от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(65 295)	(29 080)
Выплаты комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(3 207)	(3 473)
Выплаты комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(3 508)	(2 241)
Оплата прочих административных расходов		(54 223)	(37 157)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		57 690	514 287
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		(193 489)	581 046
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(405)	(1 052)
Поступление от продажи и погашения ФА, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению НПФ		333 770	216 594
Платежи в связи с приобретением ФА, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению НПФ		(1 158 553)	(206 556)
Поступление от продажи и погашения ФА, оцениваемых по амортизационной стоимости		3 137 444	5 933 577
Платежи в связи с приобретением ФА, оцениваемых по амортизационной стоимости		(2 012 713)	(6 265 658)
Поступление доходов от сдачи в аренду инвестиционного имущества		8 448	8 207
Прочие поступления от инвестиционной деятельности		888 753	190 677
Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(1 047 854)	(152 304)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		148 890	(276 515)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		-	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		-	-
Чистый приток/(отток) денежных средств за отчетный период		(44 599)	304 531
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		80 624	385 155
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		36 025	80 624

Представленная финансовая отчетность была одобрена руководством «29» апреля 2020 г. и подписана от его имени:

Козлов М.Н.
Врио генерального директора

Гриценко Е.М.
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

АО "НПФ "Ростех" АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «РОСТЕХ» ОКПО 33515848 ОГРН 1156313047006 ИНН 6321391646 КПП 632101001

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение ОГРН 1027700058286 г. Москва Финансовые и бухг аудиторские консультации

1. Введение

Информация о фонде

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Ростех» (АО «НПФ «Ростех»), прежнее название Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд АВТОВАЗ». 03 октября 2018 г. в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись, в соответствии с которой, Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд АВТОВАЗ» (АО «НПФ АВТОВАЗ») переименовано в Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Ростех» (АО «НПФ «Ростех»).

Основной деятельностью Фонда является деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию (далее - «ОПС») и деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению (далее – «НПО»).

Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами ОПС, которая включает аккумулирование средств пенсионных накоплений, организацию инвестирования средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплату накопительной пенсии застрахованным лицам.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд АВТОВАЗ» (АО «НПФ АВТОВАЗ») было создано в результате реорганизации в форме преобразования Некоммерческой организации Негосударственного пенсионного фонда Открытого акционерного общества «АВТОВАЗ» (НПФ ОАО «АВТОВАЗ») в соответствии с решением Совета НПФ ОАО «АВТОВАЗ» от 14.05.2015 г. (Протокол № 01-01/9).

В книге государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов присвоен номер IP-169/2. Основной государственный регистрационный номер 1156313047087, ИНН 6321391646, КПП 632101001. Дата регистрации: 26.08.2015 г.

АО «НПФ «Ростех» осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 169/2 от 02 августа 2005 г., в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», законодательством Российской Федерации об акционерных обществах, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, пенсионных правил и страховых правил.

В целях соблюдения требований Федерального закона № 75-ФЗ от 07.05.1998 «О негосударственных пенсионных фондах», защиты прав и интересов участников и застрахованных лиц, иных заинтересованных лиц и государства государственное регулирование деятельности фондов в области негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования, надзор и контроль за указанной деятельностью осуществляет уполномоченный федеральный орган - и Банк России. Государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию в части правоотношений между негосударственным пенсионным фондом и участниками негосударственного пенсионного фонда, застрахованными лицами и их правопреемниками, а также в части правоотношений, субъектом которых является Пенсионный фонд Российской Федерации, осуществляет Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации.

Нормативно-правовое регулирование деятельности Фонда, а также надзор и контроль за деятельностью Фонда (за исключением нормативно-правового регулирования вопросов, осуществляемых Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации) осуществляет Банк России.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Финансовые и бухг
аудиторские консультации

Фонд зарегистрирован по адресу: 445028, Самарская область, г. Тольятти, ул. Фрунзе, 24.Численность персонала Фонда по состоянию на 31.12.2019 года составляет 52 человека (по состоянию на 31.12.2018 г. 35 человек).АО «НПФ «Ростех» не имеет обособленных структурных подразделений.

Единственным акционером АО «НПФ «Ростех» является:

Полное наименование акционера	Место нахождения	Основной государственный регистрационный номер юридического лица	Идентификационный номер налогоплательщика	Доля акционера в уставном капитале	
				По номинальной стоимости	В процентах от величины уставного капитала (%)
Государственная корпорация по содействию разработке, производству и экспорту высокотехнологичной промышленной продукции «Ростех» (Государственная корпорация «Ростех»)	119991, Российская Федерация, г. Москва, Гоголевский бульвар, дом 21, стр. 1.	1077799030847	7704274402	150 137 000	100

В связи с решением единственного акционера АО НПФ «Ростех» (Решение № 277-Р от 30.09.2019 года) Фонд находится в процессе реорганизации в форме присоединения Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд «Роствертол» к Акционерному обществу «Негосударственный пенсионный фонд «Ростех».

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Фонд осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, что оказывает влияние на деятельность Фонда. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований и создает дополнительные трудности для организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Политическая и экономическая нестабильность, текущая ситуация с введением санкций, неопределенность и волатильность фондового и товарного рынков и другие риски оказали и могут продолжать оказывать негативное влияние на российскую экономику. Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых Правительством для поддержания роста, и внесения изменений в налоговую, юридическую и нормативную базу. Согласно пересмотренному Минэкономразвития прогнозу социально экономического развития до 2036 года в базовом варианте предполагает рост ВВП в 2019– 2024гг – в размере 2,7%. В 2020 году ожидалось ускорение роста экономики до 2,0 %, а начиная с 2021 года до уровня выше 3 %. Целевой уровень инфляции, согласно прогнозу

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Финансовые и бухг. аудиторские консультации

Минэкономразвития, находится на уровне 4%. В 2020 году ожидается снижение инфляции до 3,8 % г/г, при этом планировалось, что в начале года она приблизится к 3,5 %. В дальнейшем инфляция прогнозируется на целевом уровне 4 %. Банк России снизил ключевую ставку до 6,25% на уровне замедления годовой инфляции. Министерство финансов США и Европейская Комиссия совместно ввели секторальные санкции против ряда российских банков и корпораций, а также отдельных российских официальных лиц и предпринимателей. Эскалация военных конфликтов на Ближнем Востоке и в других регионах, значимых для внешней политики России, а также возникающие на этом фоне сложности между Россией и иными крупными государствами непосредственно влияют на мировую экономическую ситуацию, а также могут стать причиной введения в отношении России новых санкций. Законодательство и нормативно - правовая база в области регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов совершенствуется, но частота их изменения создает дополнительные трудности для фондов. В декабре 2019 года продлен мораторий на формирование накопительной части пенсии до 2022 года. В 2020 году после окончания процедуры общественного и экспертного обсуждения Госдумой будет рассмотрен законопроект о гарантированном пенсионном плане (ГПП)-новой системы добровольного накопления пенсионных средств российскими гражданами. Дорабатывается механизм системы налогообложения негосударственных пенсионных фондов, связанный с введением ГПП. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Фонда в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. Будущая экономическая ситуация и нормативно- правовая среда, и ее воздействие на деятельность Фонда могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

В связи с изменившейся бизнес-моделью была изменена на более оптимальную группировка входящих остатков в «Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе» за год, закончившийся 31 декабря 2019 года», при этом данная группировка не повлияла на финансовый результат за 2018 год.

Перегруппировка заключается в том, что в «Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, за год закончившийся 31 декабря 2019 года» Фондом были выделена группа статей доходов и расходов от операционной и пенсионной деятельности. Также была осуществлена перегруппировка некоторых статей. В результате перегруппировки:

Показатель по данным финансовой отчетности за 2018 г.	Сумма (тыс. руб.)	Показатель по данным финансовой отчетности за 2019 г. (***новые входящие данные***)	Сумма (тыс. руб.)
Итого доходы (расходы) по договорам обязательного пенсионного страхования	**(26 299)**	Результат от пенсионной деятельности	**(113 244)**
Итого доходы (расходы) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	**(86 945)**		
Целевые отчисления от суммы пенсионных взносов	-	Целевые отчисления от суммы пенсионных взносов	**(2 295)**
	(4 471)	Прочие доходы (расходы)	**(2 176)**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультации

Услуги управляющих	**(3 530)**	Услуги управляющих, депозитариев и банков *справочно: в ОПУ не были отражены отдельно услуги банков, при этом на итоговый показатель по строке "Итого расходы по управлению" это не повлияло*	**(9 918)**
Услуги депозитариев	**(2 367)**		

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Отчетной датой является 31 декабря. Данная финансовая отчетность составляется на ежегодной основе.

Использование оценок и суждений

В ходе подготовки финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО руководство Фонда основывается на суждениях, расчетных оценках и допущениях, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются руководством Фонда на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

В Примечаниях 3 и 11 представлена информация в отношении критических мотивированных суждений и существенных неопределенных оценок при применении принципов учетной политики. Здесь и далее в отчетности существенной является та информация, пропуск или неправильное представление которой могут повлиять на решение пользователя, принятое на основе финансовой отчетности. Общий уровень существенности устанавливается в размере 5% от стоимости активов Фонда. Совокупное влияние всех допущений, принятых при составлении финансовой отчетности, не может превышать общий уровень существенности. Отдельные факты хозяйственной деятельности не являются существенными, если их размер не превышает 5% от общего уровня существенности. При формировании раскрытий в отчетности уровень существенности для расшифровки статьи «прочее» устанавливается в размере 10% от суммы соответствующей строки отчетности.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Фонда является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Фондом операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

3. Основные положения учетнойполитики

Учетная политика разработана с целью формирования отчетности максимально полной, объективной и достоверной информации с учетом особенностей деятельности по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению Фонда.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Финансовые и бухг. аудиторские консультации

Положения учетной политики, описанные ниже, применялись Фондом последовательно во всех отчетных периодах, в том числе по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2019 года, представленных в настоящей финансовой отчетности.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и эквиваленты денежных средств Фонда включают:

• наличные средства в кассе;

• средства на текущих расчетных счетах в кредитных организациях и банкахнерезидентах;

• денежные средства в пути;

• денежные средства, переданные в доверительное управление (остатки на расчетных счетах доверительного управления);

• средства на брокерских счетах;

• депозиты в кредитных организациях сроком размещения до 30 дней (включая «овернайт»);

• денежные требования по сделкам «обратного РЕПО» сроком размещения до 30дней.

Эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. В состав денежных средств включаются краткосрочные размещения денежных средств на срок не более 30 дней с правом досрочного истребования средств. Суммы, в отношении которых имеются какие- либо ограничения в их использовании, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые инструменты

Фонд использует принципы отражения финансовых активов и финансовых обязательств в отчетности, определенные «Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9

«Финансовые инструменты» в редакции 2014 года», введенным в действие на территории России. Приказом Минфина России от 27.06.2016 N 98н.

Определения

Финансовый инструмент – это договор, который приводит к появлению финансового актива у одной стороны и финансового обязательства или долевого инструмента у другой стороны.

Финансовый актив - это любой актив, являющийся:

a. денежными средствами;

b. долевым инструментом другой организации (т.е. договором, подтверждающим право на долю в чистых активах другой организации);

c. правом требования по договору:

• получить денежные средства или прочие финансовые активы у другой организации; или

• произвести обмен финансовыми активами или обязательствами с другой организацией на потенциально выгодных для компании условиях; или

d. договором на поставку или приобретение собственного долевого инструмента организации, который является:

• непроизводным финансовым инструментом, за который Фонд имеет право получить нефиксированное количество собственных долевых инструментов; или

• производным финансовым инструментом, который может быть погашен путем, отличным от обмена определенного количества собственных долевых инструментов на фиксированную сумму денежных средств или других финансовых активов. Для этих целей,

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва

собственные долевые инструменты Фонда не включают в себя инструменты, которые являются контрактами на будущее получение или поставку собственных долевых инструментов организации (МСФО (IAS) 32.11, МСФО (IAS) 32AG3-12).

Финансовое обязательство - это любое обязательство, являющееся:

a. обязательством по договору:

- предоставить денежные средства или иной финансовый актив другой компании; или
- произвести обмен финансовыми активами или обязательствами с другой организацией на потенциально невыгодных для компании условиях; или

b. договором на поставку или приобретение собственного долевого инструмента организации, который является:

- непроизводным финансовым инструментом, за который Фонд обязуется поставить нефиксированное количество собственных долевых инструментов; или
- производным финансовым инструментом, который может быть погашен путем, отличным от обмена определенного количества собственных долевых инструментов на фиксированную сумму денежных средств или других финансовых активов. Для этих целей, собственные долевые инструменты Фонда не включают в себя инструменты, которые являются контрактами на будущее получение или поставку собственных долевых инструментов организации (МСФО (IAS) 32.11, МСФО (IAS) 32AG3-12).

Дата признания финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются согласно учетной политике в отчете о финансовом положении, когда Фонд вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения на организованном рынке финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату осуществления расчетов. В случае приобретения вне организованного рынка финансовые активы отражаются на дату заключения договора.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании Фонд оценивает финансовый актив и финансовое обязательство по справедливой стоимости, в соответствии с МСФО 13.

Наилучшей оценкой справедливой стоимости является цена сделки.

В стоимости инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются затраты по сделке, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового инструмента признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие транзакции с тем же финансовым инструментом или методы оценки, которые используют только наблюдаемые данные.

Классификация финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов производится в момент первоначального признания. Классификация финансовых активов производится, исходя из:

a. Бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами; и

b. Характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором потоками денежных средств.

В основе определенной Фонда концепции бизнес - модели Фонда является активное управление инвестиционным портфелем с целью реализации изменений справедливой стоимости.

Концепция бизнес - модели размещения средств Фонда в финансовые активы определяет

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва, алтерские консультанты

порядок определения справедливой стоимости финансовых активов и отражения изменения их стоимости в учете и отчетности через прибыль или убыток текущего периода.

Так как экономически обоснованное увеличение доходности портфеля финансовых активов Фонда для удовлетворения ежедневных потребностей в ликвидности является основной целью бизнес - модели, то получение предусмотренных договорами денежных потоков и продажа финансовых активов являются неотъемлемыми условиями достижения этой цели бизнес - модели.

Соответственно, Фонд определяет, что все объекты инвестирования, включая депозиты, в которые размещены средства, составляющие пенсионные накопления и пенсионные резервы Фонда, а также основная часть средств для обеспечения уставной деятельности оцениваются и отражаются в учете и отчетности по справедливой стоимости.

Первоначальное признание и последующая оценка депозитов

Датой отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств по договору банковского вклада (депозита) является дата поступления денежной суммы депозита на депозитный счет, открытый Фондом (доверительным управляющим) в кредитной организации.

Первоначальное признание на дату выдачи (размещения) денежных средств по договору банковского вклада (депозита) производится по справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью депозитов, размещенных в кредитных организациях, при первоначальном признании, т.е. на дату размещения депозитов и выдачи займов, является сумма договора.

При первоначальном признании договора банковского вклада определяется, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям.

В случае, если процентная ставка по договору признается нерыночной, первоначальная стоимость депозита пересчитывается с применением рыночной процентной ставки.

В основе определенной Фонда концепции бизнес - модели Фонда является активное управление инвестиционным портфелем с целью реализации изменений справедливой стоимости, в целях последующей оценки депозиты, с учетом п. 4.1.2 «Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9. Финансовые инструменты» учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Фондом для управления финансовыми активами,и
- характеристик размещенного банковского вклада, связанного с предусмотренными договором денежными потоками.

Размещение депозитов Фондом производится в рамках единой бизнес – модели. Расчет справедливой стоимости осуществляется с учетом следующего:

- по депозитным договорам, срок действия которых не превышает 1 год, расчет стоимости осуществляет с использованием номинальной ставки, установленной депозитным договором;
- по депозитным договорам, срок действия которых превышает 1 год, расчет стоимости осуществляется ежедневно с проведением сравнительной оценки процентной ставки депозита и рыночной процентной ставки с проведением корректировки стоимости депозита по рыночной ставке.

Метод ЭСП не применяется к договорам банковского вклада, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

Финансовые активы, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультации, Финансовые и бухг

После первоначального признания Фонд классифицирует основной объем финансовых активов как Финансовые активы, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то есть:

- приобретены в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли) и генерировании прибыли за счет разницы между ценами покупки и продажи ценной бумаги в соответствии с бизнес - моделью, используемой Фондом для управления финансовыми активами;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которой и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу;
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток.

Группа определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в учете, которое, в противном случае возникло бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

или

- актив является производным финансовым инструментом или содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования), и МСФО (IAS) 9 разрешает обозначить инструмент в целом как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли иубытки.

Финансовые активы, которые в момент первоначального признания, отнесены в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, не реклассифицируются Фондом из данной категории, т.к. финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Средства в доверительном управлении

При инвестировании средств Фонда в финансовые инструменты в рамках договоров, заключенных Фондом с доверительными управляющими, риски и выгоды, относящиеся к колебаниям справедливой стоимости активов, в которые инвестированы средства Фонда, не переходят к доверительным управляющим. Следовательно, соответствующие финансовые инструменты признаются активами/обязательствами Фонда.

Прекращение признания

Фонд прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу,

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Финансовые и бухг
аудиторские консультации

либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Фонд ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Фондом или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Фонд прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Иностранная валюта

Фондом определено, что операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Фонда, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по исторической стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Фондом при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2019 года	**31 декабря 2018 года**
руб. / долл. США	61,9057	69,4706
руб. / евро	69,3406	79,4605

Основные средства

Объект основных средств признается Фондом в качестве актива при выполнении следующих условий:

- существует высокая вероятность получения будущих экономических выгод, связанных с данным объектом; и
- первоначальная стоимость данного объекта может быть надежнооценена.

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, составляет 100 000 рублей.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва

В случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств. Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены следующим образом:

- Автотранспортные средства от 7 до 10лет
- Земельные участки бессрочно
- Здания свыше 30лет
- Компьютерное и сетевое оборудование от 2 до 3лет
- Мебель от 5 до 7лет
- Офисное оборудование (Оргтехника и прочее) от 3 до 5лет
- Прочие виды ОС от 3 до 5 лет

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – МСФО 16) Фонд признает в качества актива в форме права пользования и обязательства по аренде дисконтированные арендные платежи, в момент, когда актив становится доступен для использования.

Активами в форме права пользования признаются активы по договорам аренды нежилых помещений и транспортных средств.

Фонд оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости, которая включает в себя:

- стоимость первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, уплаченные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- первоначальные прямы затраты, понесенные Фондом; а также
- оценку затрат, которые могут быть понесены Фондом при демонтаже или перемещении объекта аренды.

Фонд амортизирует актив в форме права пользования с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды.

Обязательства по аренде оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, рассчитанных с применением процентной ставки, которую бы Фонд применила в случае привлечения дополнительных заемных средств.

Фонд оценивает обязательство по аренде, которое состоит из следующих платежей, еще не осуществленных на дату начала аренды:

- фиксированных платежей за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде;
- переменных платежей, которые зависят от индекса или процентной ставки;
- сумм, которые могут быть уплачены Группой в случае по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цены исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион;

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Финансовые и бухг
аудиторские консультации

• выплат штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Фонда опциона на прекращение аренды.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» отчета о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства». Процентные расходы по аренде, рассчитанные с применением эффективной ставки процента, раскрываются по строке «Прочие доходы (расходы)» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. В консолидированном отчете о движении денежных средств Фонд классифицирует денежные платежи в отношении основной суммы обязательств и процентов, уплаченных по аренде в составе финансовой деятельности.

Арендные платежи по аренде с коротким сроком (12 месяцев и менее) или аренде активов с низкой стоимостью признаются расходами периода в составе отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Нематериальные активы

Объект признается в качестве нематериального актива, если он одновременно удовлетворяет следующим критериям:

- не имеет материально-вещественнойформы;
- является идентифицируемым, то есть:
  - является отделимым, т. е. Фонд может его продать, отдать лицензионные права на него, обменять, и
  - возникает в результате договорных или иных юридических прав;
  - контролируется Фондом (имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта);
  - существует высокая вероятность получения Фондом будущих экономических выгод, связанных с данным объектом, и Фонд имеет право на получение указанных выгод;
- стоимость объекта может быть надежно оценена;
- предназначен для использования в административных целях или управленческих нужд в течение более чем 12месяцев.

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Нематериальные активы разделены в учете на следующие категории:

- программное обеспечение (в том числе, лицензии на использование программного обеспечения);
- лицензии, патенты;
- прочие нематериальные активы.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. НМА с определенным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, исходя из срока действия патента, свидетельства и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации, исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами.

НМА с неопределенным сроком полезного амортизируются в течение 10 лет.

При этом НМА с неопределенным сроком полезного использования анализируются на

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Финансовые и бухг
аудиторские консультации

предмет наличия факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива.

Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании

Особенности договоров об обязательном пенсионном страховании

При формировании управленческих решений и отчетности о деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию используются следующие понятия:

Договор об обязательном пенсионном страховании - соглашение между фондом и застрахованным лицом в пользу застрахованного лица или его правопреемников, в соответствии с которым фонд обязан при наступлении пенсионных оснований осуществлять назначение и выплату застрахованному лицу накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты либо осуществлять выплаты правопреемникам застрахованного лица (договор ОПС).

Застрахованное лицо – это физическое лицо, заключившее договор ОПС.

Страховые взносы – это индивидуально возмездные обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование на финансирование накопительной пенсии, уплачиваемые страхователем в пользу застрахованного лица в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в выбранный этим застрахованным лицом фонд в порядке, определяемом Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»

Пенсионные накопления – совокупность средств, в том числе средства взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», и средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», находящихся в собственности фонда, предназначенных для исполнения обязательств фонда перед застрахованными лицами в соответствии с договорами ОПС и формируемых в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Материнский капитал представляет собой форму государственной поддержки российским семьям, имеющим двух и более детей, в виде средств из федерального бюджета, которые перечисляются на счета Пенсионного Фонда РФ. В дальнейшем, по заявлению застрахованного лица, материнский капитал может быть направлен в негосударственный пенсионный фонд на формирование пенсионных выплат. Дополнительные страховые взносы уплачиваются в бюджет Пенсионного фонда РФ застрахованным лицом за счет собственных средств, государством за счет средств Фонда национального благосостояния, работодателем за счет его средств. Взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений уплачиваются в бюджет Пенсионного фонда РФ государством при условии внесения дополнительных страховых взносов застрахованным лицом за счет собственных средств.

Классификация обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании

По договору ОПС Фонд принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (застрахованного лица), связанный с неопределенностью срока выплаты пожизненной пенсии в результате отклонения фактических сроков выплат от прогнозируемых по таблицам смертности (риск дожития).

В связи с наличием существенного страхового риска, договоры об обязательном пенсионном страховании (договорам ОПС), учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» как договоры страхования. Соответственно, обязательства Фонда

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Российские консультанты, Финансовые и бухг

Группы по договорам об обязательном пенсионном страховании являются обязательствами по пенсионным накоплениям, классифицируемым как обязательства по страховым договорам.

На каждую *отчетную* дату Фонд оценивает значительность страхового риска, а также изменения уровня значительности страхового риска индивидуально по каждому договору ОПС.

Договоры об ОПС заключаются на продолжительный срок и предполагают два этапа – этап накопления и этап выплат. На этапе накопления Фонд аккумулирует страховые взносы на счетах застрахованных лиц. На этапе выплат осуществляется выплата пенсий в соответствии с условиями, определенными в договоре ОПС.

По договорам ОПС на этапе выплат возможны три вида выплат: выплаты накопительной пенсии (пожизненные), срочные пенсионные выплаты; единовременные выплаты. Назначение пенсии осуществляется по заявлению застрахованного лица, которое может выбрать срочную или пожизненную выплату в части дополнительных взносов работодателя, взносов на софинансирование и средств материнского капитала. При этом назначение пожизненной или единовременной выплаты пенсии зависит от размера накопленных на дату назначения пенсии средств пенсионных накоплений на счете застрахованного лица.

В связи с тем, что размер и порядок осуществления пенсионных выплат определяются в момент назначения пенсии, Фонд классифицирует обязательства по пенсионным накоплениям в следующем порядке:

- размер обязательств Фонда по выплате накопительной пенсии по договорам ОПС рассчитывается исходя из вероятности дожития (нефинансового фактора), с учетом ставки дисконтирования. Влияние вероятности дожития на расчет обязательств по выплатам накопительной пенсии на этапе выплат является значительным и поэтому отражает значительный страховой риск, присущий таким обязательствам. Таким образом, обязательства по пенсионным накоплениям в части накопительной пенсии отвечают критериям признания страхового договора и отражаются с учетом актуарной оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Особенности договоров негосударственного пенсионного обеспечения

При формировании управленческих решений и отчетности о деятельности Фонда используются следующие понятия:

Договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее - пенсионный договор) - соглашение между фондом и вкладчиком фонда (далее - вкладчик), в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в фонд, а фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) фонда (далее - участник) негосударственную пенсию (договор НПО);

Вкладчик - физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в фонд;

Участник - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу;

Пенсионный взнос - денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионногодоговора*;*

Негосударственная пенсия - денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;

Пенсионная схема - совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий

Пенсионный счет - форма аналитического учета в фонде, содержащая предусмотренные

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультации

Федеральным законом от 7 мая 1998 года №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» сведения об участниках, о вкладчиках и застрахованных лицах;

Пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для исполнения фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами (далее обязательства по пенсионным договорам);

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует пенсионные планы (пенсионные схемы). В Пенсионных правилах Фонда определяются виды пенсионных схем, применяемых Фондом, описание, порядок и условия внесения пенсионных взносов, перечень порядок расчета выкупных сумм, а также описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению.

Классификация обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

В зависимости от наличия существенного страхового риска, обязательства Фонда по договорам НПО учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» как договоры страхования или инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (НВПДВ). Соответственно, обязательства Фонда по договорам НПО разделяются на обязательства, классифицируемые как обязательства по страховым договорам, и обязательства, классифицируемые как инвестиционные договоры сНВПДВ.

Фонд классифицирует договор негосударственного пенсионного обеспечения как договор страхования в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», если по такому договору Фонд принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (участника, вкладчика), связанный с неопределенностью срока выплаты пожизненной пенсии в результате отклонения фактических сроков выплат от прогнозируемых по таблицам смертности (риск дожития).

На каждую отчетную дату Фонд оценивает значительность страхового риска, а также изменения уровня значительности страхового риска индивидуально по каждому договору негосударственного пенсионного обеспечения.

Договоры негосударственного пенсионного обеспечения заключаются на продолжительный срок и предполагают два этапа, этап накопления и этап выплат. На этапе накопления Фонд аккумулирует пенсионные взносы на счетах участников (вкладчиков). На этапе выплат осуществляется выплата пенсий в соответствии с условиями, определенными в договоре негосударственного пенсионного обеспечения.

В зависимости от выбранной пенсионной схемы договоры негосударственного пенсионного обеспечения подразделяются по типу осуществления выплат на пожизненные, срочные и до исчерпания.

В связи с тем, что размер и порядок осуществления пенсионных выплат определяются в момент назначения пенсии, Фонд классифицирует обязательства по пенсионным резервам в следующем порядке:

Размер обязательств Фонда по пожизненным пенсионным схемам по договорам (НПО) рассчитывается исходя из вероятности дожития (нефинансового фактора), с учетом ставки дисконтирования. Влияния вероятности дожития на расчет обязательств по выплатам негосударственных пенсий по пожизненным пенсионным схемам на этапе выплат является значительным и поэтому отражает значительный страховой риск, присущий таким обязательствам. Таким образом, обязательства по пенсионным резервам по пожизненным пенсионным схемам отвечают критериям признания страхового договора и отражаются с учетом актуарной оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Обязательства Фонда по договорам НПО, в которых предусмотрены пенсионные схемы, отличные от пожизненных (срочные пенсионные схемы и до исчерпания) не несут в себе

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва, алтерские консультанты

страхового риска, так как по всем срочным схемам Фонда предусмотрена выплата пенсии в случае смерти участника правопреемникам. При этом, инвестиционный доход от размещения средств пенсионных резервов, полученных по договорам НПО должен распределяться на счета вкладчиков и участников в соответствии с требованиями Федерального закона № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» на основании решения Совета директоров негосударственного пенсионного фонда в размере не менее 85 % от полученного дохода. Максимальный размер распределяемого на счета вкладчиков и участников инвестиционного дохода не ограничен. Поэтому такие обязательства учитываются как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, которые отражаются в консолидированной отчетности Фонда с учетом актуарной оценки, руководствуясь МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Учет обязательств, отражаемых с учетом актуарной оценки

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», Фонд проводит тесты на адекватность страховых обязательств.

Для определения размера обязательств, отражаемых с учетом актуарной оценки, по договорам ОПС и НПО используется максимальное из двух значений – расчетного обязательства с учетом актуарной оценки и остатка счета, без учета аквизиционных расходов, так как расходы Фонда по заключению пенсионных договоров не существенны по отношению к общей сумме обязательств.

При этом, если расчетное обязательство больше остатка на счетах, то размер обязательства корректируется до расчетного, если расчетное обязательство меньше остатка на счетах, корректировка согласно МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» не проводится. Для целей определения размера обязательств принимаются данные об остатках на счетах застрахованных лиц и участников.

Обязательства Фонда по таким договорам оцениваются на каждую отчетную дату. Оценка расчетного (актуарного) обязательства производится методом расчета приведенной стоимости будущих денежных потоков индивидуально для каждого застрахованного лица и участника. Денежные потоки, связанные с обязательством Фонда по выплатам застрахованному лицу и участнику, дисконтируются с учетом вероятности дожития застрахованного лица и участника до даты платежа, периодичности, длительности и размера платежей.

Для расчета используется информация о периодичности, длительности, дате начала и размере выплат, а также о возрасте и половой принадлежности застрахованного лица и участника по каждому действующему договору.

Допущения, используемые для актуарной оценки обязательств, предназначены для формирования обязательств по пенсионным накоплениям и пенсионным резервам, достаточным для покрытия любых обязательств, связанных с договорами ОПС и НПО, насколько представляется возможным оценить эту величину на момент оценки.

Однако, принимая во внимание неопределенности, присущие процессу расчета обязательств, учитываемых по актуарной оценке, существует вероятность того, что конечный результат будет отличаться от первоначальной оценки обязательств.

Фонд проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации.

Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку обязательств по пенсионным накоплениям и пенсионным резервам, учитываемым по актуарной оценке, являются таблица смертности застрахованных лиц и участников, а также ставка дисконтирования.

В отсутствие достаточной статистики по смертности непосредственно застрахованных лиц

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Финансовые и бухг
аудиторские консультации

и участников Фонда, в качестве актуарных предположений используются таблицы смертности постране.

Для оценки обязательств по НПО и ОПС в качестве таблицы смертности на 31.12.2019 использовалась сглаженная таблица смертности населения Российской Федерации за 2018 год с корректировкой на 1% для мужчин и 0,5% для женщин в течение 10 лет, что аналогично мгновенной корректировке смертности 10% для мужчин и для женщин.

При выборе ставки дисконтирования рассматривался подход, предложенный в пункте 78 МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», согласно которому ставка дисконтирования рассчитывается исходя из ставок доходности на отчетную дату по высоконадежным корпоративным облигациям, сопоставимым по срокам с ожидаемой длительностью выплат по пенсионным обязательствам в той же валюте. В странах, где отсутствует достаточно развитый рынок такого рода облигаций, используется рыночная доходность (на конец отчетного периода) государственных облигаций. В данный момент в России отсутствует активный рынок долгосрочных высоконадежных корпоративных облигаций, поэтому используется ставка доходности по государственным облигациям (ОФЗ). Ставка выбирается как среднее арифметическое доходностей последних сделок на отчетную дату (или на ближайший день к отчетной дате) с ОФЗ со сроками до погашения, аналогичным срокам погашения обязательств Фонда. Средняя длительность обязательства по пенсионным схемам, применяемым в Фонде, превышает 10 лет.

Согласно результатам торгов на ММВБ на 31.12.2019, доходность бескупонных облигаций федерального займа (ОФЗ) со сроком погашения свыше 10 лет составляет 6,41% годовых.

С учетом вознаграждения управляющих компаний и специализированного депозитария, а также величины гарантии для НПО, ставка дисконтирования для расчета стоимости обязательств по НПО, включающих расходы Фонда, равна 5,59%. Уровень доходности, учитываемый для начисления на пенсионные счета, при расчете обязательств, принят равным 4,75%, что составляет 85% от расчетной ставки дисконтирования.

С учетом расходов, оплачиваемых за счет средств пенсионных накоплений, в соответствии со статьей 36.23 Федерального закона № 75-ФЗ, расходов управляющих компаний, ставка дисконтирования, используемая для расчета стоимости обязательств по ОПС, равна 5,54%.

Уровень доходности, используемой для начисления на счета ЗЛ, принят равным 85% от полученного инвестиционного дохода, уменьшенного на ежегодную ставку отчисления в РОПС в размере 0,125% от СЧА, и равен 4,6%.

Резервы предстоящих расходов

Резерв формируется и отражается в годовом консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Фонда возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Налогообложение

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Финансовые и бухг
аудиторские консультации

Сумма налога на прибыль, отражаемого в отчетности, включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период, с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Согласно налоговому законодательству, доходы Фонда определяются раздельно по доходам, полученным от инвестирования средств пенсионных накоплений, и по доходам, полученным от размещения собственных средств. Расчет отложенных налогов также производится отдельно.

Доходы, полученные от инвестирования пенсионных накоплений, не облагаются налогом на прибыль. Расходы по инвестированию средств пенсионных накоплений не уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль

Отчисления, от дохода от инвестирования пенсионных накоплений и размещения пенсионных резервов, направляемые на пополнение собственных средств, и доходы, полученные от размещения собственных средств Фонда, облагаются налогом на прибыль в обычном порядке.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой стоимостью. Отложенный налог не признается в отношении разницы, относящейся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых, не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующей или, по существу, введенной в действие версии Налогового кодекса РФ по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случаев, когда отток средств в результате их погашения маловероятен.

Акционерный капитал

Акционерный капитал представляет собой только полностью оплаченный капитал.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Доходы (расходы) по пенсионной деятельности возникают при учете взносов и выплат по пенсионной деятельности по пенсионным накоплениям, учитываемым, согласно МСФО 4, как средства по страховым договорам.

По результатам проверки на актуарную адекватность, согласно МСФО 4, в случае

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Финансовые и бухг
аудиторские консультации

превышения актуарной оценки, проводится переоценка обязательств по пенсионным накоплениям и пенсионным резервам, учитываемая как актуарные расходы.

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также от их переоценки, признаются в составе прибыли или убыткасвернуто.

Расходы Фонда по заключению договоров с застрахованными лицами, учитываются в составе расходов по мере возникновения.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с учетом предстоящих платежей относящихся к текущему году.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за пери од равномерно на всем протяжении срока действия аренды.

Распределение инвестиционного дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений и размещения пенсионных резервов, отражается в составе расходов по пенсионной деятельности и доходов по собственным средствам как события после отчетной даты.

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовойотчетности

При подготовке данной отчетности Фонд учитывал ряд поправок к МСФО, опубликованных Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), являющиеся обязательными к применению в отношении отчетного периода, начавшегося 1 января 2019 года или позже.

Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2019 года

МСФО (IFRS) 16 Аренда (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года

или после этой даты). МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016. Он содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договоры, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных активов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Обязательство впоследствии списывается с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды либо ставки, соответствующей для привлечения дополнительных заемных средств. Фонд начал применение данного стандарта с даты вступления в силу, 1 января 2019 года.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Фонд решил не применять правила учета по данному стандарту к договорам краткосрочной аренды (со сроком менее 12 месяцев).

По состоянию на 1 января 2019 года Фонд признал:

Активы в форме права пользования:	**Сумма**
Транспортные средства	-
Нежилые помещения и офисы	171
ИТОГО	171

Средневзвешенная ставка дисконтирования, которую Группа применила к арендным обязательствам на 1 января 2019 года составила 8% для договоров, где размер арендных платежей

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультации

установлен в рублях.

Ниже представлена сверка будущих минимальных арендных платежей по операционной аренде с признанными арендными обязательствами:

Будущие минимальные арендные платежи по операционной аренде	**01 января 2019 г.**
в том числе:	
От одного года до пяти лет	171
Приведенная величина будущих минимальных арендных платежей	171

Ниже приведены поправки к стандартам, которые стали применимы для Фонда начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Фонда.

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015- 2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Новые стандарты, интерпретации и поправки, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Приведенные ниже стандарты, интерпретации и поправки, которые еще не вступили в силу и не применялись досрочно в данной финансовой отчетности, будут или могут оказывать влияние на

МСФО (IFRS) 17 Договоры страхования (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся1 января 2021 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 Договоры страхования. Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховымвознаграждением.

Общая модель представляется в упрощенном виде при соблюдении определенных критериев путем оценки обязательств по оставшемуся страховому покрытию, используя подход распределения страховых премий. Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров. Прибыль от продажи страховых полисов отложена на будущие периоды в отдельном компоненте обязательств в 1-ый день и агрегируется в группы страховых договоров; она затем отражается систематически в отчете о прибылях и убытках в течение периода, в котором страховщики предоставляют страховое покрытие, после выполнения корректировок вследствие изменений в допущениях касательно будущего страхового покрытия.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Финансовые и бухг
аудиторские консультации

Стандарт применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости. Фонд ожидает что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Фонда.

Концептуальные основы финансовой отчетности (Концепция). Совет по МСФО выпустил новую версию Концептуальных основ финансовой отчетности (Концепции). Концепция лежит в основе разработки всех МСФО, также она служит руководством для самого Совета при разработке международных стандартов финансовой отчетности. Хотя любой выпущенный стандарт имеет приоритет перед Концепцией, наличие единого базового документа помогает Совету обеспечить непротиворечивость положений стандартов, нацеленность на интересы пользователей отчетности и следование единым принципам. Также на основе Концепции компании разрабатывают учетную политику в тех ситуациях, когда конкретные положения стандартов отсутствуют.

Основные изменения:

- более глубоко раскрыты требования к качественным характеристикам финансовой информации;
- гармонизированы критерии признания и оценки элементов финансовой отчетности;
- улучшены определения, в частности «актив» и«обязательство»;
- разработаны критерии включения активов и обязательств в отчетность.

Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Совет по МСФО выпустил ограниченные изменения к стандарту МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» иПрактическому руководству (PS) 2 «Вынесение суждений о существенности». Оба документа касаются правил раскрытия информации об учетной политике в организации.

Стандарт МСФО (IAS) 1 требует раскрывать существенную учетную политику, и не дает определения «значительности». Согласно выпущенным поправкам, информация об учетной политике будет считаться существенной, если в сочетании с другой информацией, также включенной в финансовую отчетность, она способна повлиять на решения пользователей финансовой отчетности относительно данной организации.

Поправки применяются перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

Изменения к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Изменено определение «существенности» в МСФО (IAS 8) на определение «существенности» в соответствии с МСФО (IAS) 1. Внесены поправки в другие МСФО и Концептуальные основы финансовой отчетности, которые содержат определение «существенности» или ссылаются на термин «существенности».

Совет по МСФО пересмотрел определение бухгалтерских оценок, указав, что:

a) учетные оценки представляют собой денежные суммы в финансовой отчетности, которые подвержены неопределенности оценки;

b) такие денежные суммы являются результатами методов измерения, используемых при применении учетной политики;

c) предприятие использует суждения и/или допущения при разработке бухгалтерской оценки.

Поправки применяются перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухгалтерские консультанты
ОГРН 1027700058286 г. Москва

года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Фонд не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Фонда.

Ежегодные усовершенствования МСФО период 2018-2020 годов

Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (тест «10 %» при прекращении признания финансовых обязательств). При определении, следует ли прекратить признание финансового обязательства, условия которого были изменены или модифицированы, организация должна оценивать, существенно ли отличаются условия, исходя из критерия «10 процентов».

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО». Предлагаемое изменение заключается в том, чтобы распространить освобождение, предусмотренное пунктом D16 (a) на накопленные курсовые разницы в отчетности дочерней компании, которая впервые переходит на МСФО позже, чем ее материнская компания.

Проектизмененийпредлагаетобязатьдочернююкомпанию,котораярешитприменитьпунктD 16(a) МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО», для оценки накопленных курсовых разниц с использованием сумм, рассчитанных материнской компанией, от даты перехода материнской компании на МСФО. Это означает, что дочерней компании не нужно вести двойной учет в связи с разными датами перехода на МСФО. Предлагаемое изменение также будет применяться к ассоциированной компании или совместному предприятию, которое решит применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Фонда.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Наличные денежные средства	2	2
- без кредитного рейтинга	2	2
Остатки денежных средств на счетах в банках	30 739	17 108
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Ba3	2 260	1 658
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	28 237	15 442
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	242	8
Депозиты в банках	3 000	52 909
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	3 000	52 909
Брокерские и аналогичные счета	2 284	10 605
- без кредитного рейтинга	2 284	10 605
	36 025	**80 624**

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31.12.2019 г. –93 % денежных средств на расчетных счетах Фонда были размещены на счетах в 3 российских банках с рейтингом не ниже BB-

По состоянию на 31.12.2018 г. – 87 % денежных средств на расчетных счетах Фонда были размещены на счетах в 4 российских банках с рейтингом не ниже BB-

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Финансовые и бухг
аудиторские консультации

6. Депозиты в банках

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Депозиты в российских банках		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Ba3	157 726	-
- с кредитным рейтингом от BBB- доBBB+	223 720	735 380
- с кредитным рейтингом от BB- доBB+	149 581	700 514
Итого	**531 027**	**1 435 894**

Рейтинг банков и эмитентов финансовых инструментов определялся по данным международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Fitch, Moody's.

По состоянию на 31 декабря 2019 года депозиты в банках включали 531 027 тыс. руб., размещенных в 4 банках (с кредитными рейтингами не ниже BB-), что составляет 100% от общей суммы депозитов в банках. По состоянию на 31 декабря 2018 года депозиты в банках включали 1 435 894 тыс. руб., размещенных в 3 банках (с кредитным рейтингами не ниже BB-)

7. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включают в себя:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Инвестиции в долевые инструменты		
Акции российских организаций	8 480	6 725
- с кредитным рейтингом от BBB- доBBB+	8 480	6 725
Итого инвестиции в долевые инструменты	**8 480**	**6 725**
Инвестиции в долговые инструменты		
Государственные облигации субъекта федерации	137 839	16 824
- с кредитным рейтингом от BBB- доBBB+	126 432	5 940
- с кредитным рейтингом от BB- доBB+	11 407	10 884
Федеральные государственные облигации	682 931	681 223
- с кредитным рейтингом от BBB- доBBB+	682 931	681 223
Облигации кредитных организаций и банков-нерезидентов	83 775	100 486
- с кредитным рейтингом от BBB- доBBB+	83 775	100 486
Корпоративные облигации	1 167 309	278 612
- с кредитным рейтингом от BBB- доBBB+	1 142 935	254 314
- с кредитным рейтингом от BB- доBB+	24 374	24 298
Итого инвестиции в долговые инструменты	**2 071 854**	**1 077 145**
Итого	**2 080 334**	**1 083 870**

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Финансовые и бухг
аудиторские консультации

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не являются просроченными.

Основными контрагентами Фонда являются крупнейшие российские банки. Портфель торговых ценных бумаг Фонда диверсифицирован и включает в себя долевые и долговые ценные бумаги компаний различных отраслей.

8. Прочая дебиторская задолженность

Прочая дебиторская задолженность включает в себя:

	31 декабря 2019 г.	**31 декабря 2018 г.**
Права требования по прочим расчетам	1 091	1 778
Расчеты по налогу на прибыль	17	17
Расчеты по социальному страхованию	1	16
	1 109	**1 811**

9. Основные средства и активы в форме права

Наименование показателя	**Офисное и компьютерное оборудование**	**Транспортные средства**	**Прочее**	**Активы в форме права**	**Итого**
Стоимость (или оценка) на 01.01.2018 г.	1 328	1 347	2 132	-	4 807
Накопленная амортизация	(723)	(1 279)	(1 656)	-	(3 658)
Балансовая стоимость на 01.01.2018 года	605	68	476	-	1 149
Амортизационные отчисления	(351)	(68)	(52)	-	(471)
Балансовая стоимость на 31.12.2018 года	254	-	424	-	678
Стоимость (или оценка) на 01.01.2019 года	**1 328**	**1 347**	**2 132**	**171**	**4 978**
Накопленная амортизация	**(1 074)**	**(1 347)**	**(1 708)**	**-**	**(4 129)**
Балансовая стоимость на 01.01.2019 года	**254**	**-**	**424**	**171**	**678**
Поступление	**273**	**-**	**-**	**21 713**	**21 986**
Амортизационные отчисления	**(285)**		**(52)**	**(2 665)**	**(3 002)**
Балансовая стоимость на 31.12.2019 года	**242**	**-**	**372**	**19 219**	**19 834**
Стоимость (или оценка) на 31.12.2019 года	**1 601**	**1 347**	**2 132**	**21 884**	**26 964**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Финансовые и бухг. аудиторские консультации

Накопленная амортизация	**(1 359)**	**(1 347)**	**(1 760)**	**(2 665)**	**(7 131)**
Балансовая стоимость на 31.12.2019 года	**242**	**-**	**372**	**19 219**	**19 834**

10. Нематериальные активы

В нижеследующей таблице представлена информация об изменениях в составе нематериальных активов:

Наименование показателя	**Программное обеспечение**	**Прочее**	**Итого**
Стоимость (или оценка) на 01.01.2018 года	**3 799**	**3**	**3 802**
Накопленная амортизация	(710)	-	(710)
Балансовая стоимость на 01.01.2018 года	**3 089**	**3**	**3 092**
Поступление	1 053	-	1 053
Выбытие	(6)	-	(6)
Амортизационные отчисления	(859)	-	(859)
Стоимость (или оценка) на 31.12.2018 года	4 846	3	4 849
Накопленная амортизация	(1 569)	(1)	(1 570)
Балансовая стоимость на 31.12.2018 г.	**3 277**	**2**	**3 279**
Поступление	899	-	899
Выбытие	(1 031)	(3)	(1 034)
Амортизационные отчисления	(943)	1	(942)
Стоимость (или оценка) на 31.12.2019 года	4 715	-	4 715
Накопленная амортизация	(2 512)	-	(2 512)
Балансовая стоимость на 31.12.2019 года	**2 203**	**-**	**2 203**

11. Инвестиционное имущество

В нижеследующей таблице представлена информация об изменениях в составе инвестиционного имущества:

Наименование показателя	**31.12.2019 г.**	**31.12.2018 г.**
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	70 191	70 738
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(324)	(547)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	69 867	70 191

В соответствии с договором № Ю-69/19 от 27.12.2019 г., заключенным с ООО «Центр оформления и оценки собственности» произведена ежегодная оценка имущества (Административное здание по адресу: г. Тольятти, ул. Фрунзе, д. 24, Кадастровый номер 63:09:0101168:4147). В соответствии с отчетом № 14557 от 14.01.2020 г. рыночная стоимость составила 69 867 000 руб.

12. Пенсионные обязательства

Результаты проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и негосударственном пенсионном обеспечении подтвердили, что пенсионные обязательства достаточны для исполнения Фондом обязательств перед участниками, вкладчиками и застрахованными лицами.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Обязательства по пенсионной деятельности

	31.12.2019	31.12.2018
Обязательства по договорам НПО, квалифицированным как страховые	20 008	-
Обязательства по договорам НПО, квалифицированным как инвестиционные с НВПД	986 933	904 038
Обязательства по договорам ОПС	1 409 047	1 493 727
Итого обязательств по пенсионной деятельности	**2 415 988**	**2 397 765**

Взносы по договорам НПО

	2019	*2018*
Взносы по договорам НПО	77 077	269 832
Всего взносов по договорам НПО	77 077	269 832

Взносы по договорам ОПС

	2019	*2018*
Взносы по договорам ОПС	36 966	102 565
Всего взносов по договорам ОПС	36 966	102 565

Выплаты по договорам НПО

	2019	*2018*
Выплаты по договорам НПО	(249 401)	(240 636)
Всего выплат по договорам НПО	(249 401)	(240 636)

Выплаты по договорам ОПС

	2019	*2018*
Выплаты по договорам ОПС	(42 025)	(93 246)
Всего выплаты по договорам ОПС	(42 025)	(93 246)

13. Прочие обязательства

Прочие обязательства включает в себя:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Расчеты с персоналом	930	988
Расчеты по налогам и сборам	579	530
Прочее	9303	6288
	10 812	**7 806**

14. Капитал

Уставныйкапитал

Уставный капитал Фонда составляет 15 070 707 обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

Основным акционером Фонда является Государственная корпорация «Ростех». По состоянию на 31 декабря 2019 года доля Государственной корпорации «Ростех» в уставном капитале Фонда составляет 100 %. (по состоянию на 31.12.2018 года: 100%)

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультации

С учетом пересчета стоимости Уставного капитала в результате действия гиперинфляции, уставный капитал составляет 153 291 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.201 года: 153 291 тыс. руб.)

15. Процентный доход

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Процентные доходы по депозитам в банках	98 380	80 485
Купонный доход по долговым ценным бумагам	88 870	101 897
	187 250	**182 381**

16. Прибыли / (убытки) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль/ убыток за период

	2019 год	2018 год
Чистая прибыль от купли-продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/(убыток)	1 514	333
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/(убыток)	63 483	(28 093)
Итого	**64 996**	**(27 760)**

17. Прочие доходы за вычетом расходов / расходы за вычетом доходов

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Расходы по аренде	(3 651)	(2 951)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(3 647)	(1 359)
Юридические и консультационные услуги	(616)	(21)
Командировочные расходы	(626)	(593)
Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(1 604)	(1 654)
Прочие налоги	(14)	(109)
Прочее	(41 632)	(142)
	(51 790)	**(6 829)**

18. Расходы по налогу на прибыль

	2019 год	2018 год
Расходы / возмещение по текущему налогу на прибыль	-	-
Расходы / возмещение по отложенному налогу	537	(298)
Итого	**537**	**(298)**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультации

(а) Сверка эффективной ставки налога наприбыль

	2019 год	2018 год
Прибыль /(убыток) до уплаты налога на прибыль	**(51 790)**	**(6 829)**
Налог на прибыль, рассчитанный исходя из применяемой налоговой ставки в Российской Федерации (20%)	-	-
Доходы / расходы, не учитываемые в целях налогообложения	537	(298)
Расходы по налогу на прибыль	**537**	**(298)**

(в) Требования и обязательства по отложенному налогу

При отражении требований и обязательств по отложенному налогу, возникших в результате инвестирования средств пенсионных накоплений, Фонд руководствуется статьями 295-296 Налогового кодекса Российской Федерации, устанавливающими особенности определения доходов и расходов негосударственных пенсионных фондов для целей расчета налога на прибыль.

Доходы, полученные от инвестирования средств пенсионных накоплений, не облагаются налогом на прибыль, поэтому отложенный налог с них неначисляется.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Наименование показателя	На 31.12.2019 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	На 31.12.2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	На 31.12.2017 г.
Вознаграждение работников	81	(169)	250	34	216
Налоговая льгота исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ	11 835	9 957	1 878	739	1 139
Прочее	31	(1 185)	1 216	(434)	1 650
Общая сумма отложенного налогового актива	**11 948**	**8 605**	**3 343**	**339**	**3 005**
Финансовые вложения по пенс.резервам	10 821	8 365	2 456	88	2 368
Прочее	250	(297)	547	547	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	**11 071**	**8 068**	**3 003**	**635**	**2 368**
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	**877**	**537**	**340**	**(297)**	**637**

19. Управление рисками

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Финансовые и бухг аудиторские консультации

Управление рисками лежит в основе деятельности негосударственного пенсионного фонда и является существенным элементом операционной деятельности Фонда. Основной целью, которую ставит руководство Фонда при организации системы по управлению рисками, является достижение приемлемого уровня соотношения риска и доходности, а также минимизация фондовых потерь, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Фонда.

Ценовой риск, процентный риск, риск ликвидности, валютный риск, страховой риск, операционный риск, риск события, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными рисками, с которыми сталкивается Фонд в процессе своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Фонда по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Фонд, на установление лимитов рисков и соответствующего контроля, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров Фонда несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками.

Генеральный директор Фонда несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Фонд осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Генерального директора входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Фонда. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа рыночного риска, Фонд проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с управляющими компаниями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений осуществляется Фондом через управляющие компании по договорам доверительного управления в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При размещении средств пенсионных резервов и инвестировании средств пенсионных накоплений Фонд руководствуется требованиями, установленными действующим российским законодательством (Федеральным законом от 7 мая 1998 года №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», постановлением Правительства Российской Федерации от 1 февраля 2007 года №63 «Об утверждении Правил размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением» и Федеральным законом от 24 июня 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации», а также прочими законодательными актами).

Кроме того, при формировании инвестиционного портфеля Фонд руководствуется Политикой управления инвестиционными рисками, Пенсионными и Страховыми правилами, а также договорами доверительного управления средствами пенсионных резервов и пенсионных накоплений, разработанными в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Финансовые и бухг
аудиторские консультации

Контроль соблюдения Фондом и управляющими компаниями указанного порядка инвестирования средств пенсионных накоплений и размещения средств пенсионных резервов Фонда осуществляется специализированным депозитарием.

В рамках используемой Фондом инвестиционной стратегии, для достижения целевых показателей доходности вложений, инвестирование средств пенсионных накоплений и размещение средств пенсионных резервов может осуществляться как в государственные, субфедеральные и муниципальные ценные бумаги, так и в корпоративные облигации и акции, а процентное соотношение определенных эмитентов может изменяться в процессе управления инвестиционным портфелем в зависимости от конъюнктуры фондового рынка и динамики изменения процентных ставок.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения доходов Фонда или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая курсы обмена иностранных валют, процентные ставки, кредитные спрэды и цены акций.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Рыночный риск управляется в основном путем проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, а также путем осуществления контроля за соблюдением лимитов по различным типам финансовых инструментов.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Он определяется степенью влияния, которое оказывают изменения рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Фонда. Данные лимиты ограничивают возможное влияние, оказываемое изменениями процентных ставок, на доходы Фонда и на стоимость активов, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные годовые процентные ставки по процентным активам и процентным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов.

	31 декабря 2019		**31 декабря 2018**	
Процентные активы	**Балансовая стоимость**	**Средняя эффективная процентная ставка%**	**Балансовая стоимость**	**Средняя эффективная процентная ставка%**
Денежные средства на	36 025	4,97%	80 624	6,14%

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва

расчетных счетах				
Депозиты в банках	531 027	5,87%	1 435 894	7,47%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 080 334	6,05%	1 083 870	8,3%
Процентные обязательства				
Обязательства по договорам ОПС	986 933	5,54%	904 038	7,42%
Обязательства по договорам НПО, классифицированным как страховые	20 008	5,59%	-	7,42%
Обязательства по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ	1 409 047	5,59%	1 493 727	7,42%

Валютный риск

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. в составе Фонда не имеются активы или обязательства, выраженные в иностранной валюте.

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Фонд имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Кредитный риск

Портфель ценных бумаг Фонда с фиксированной доходностью подвержен кредитному риску. Данный риск определяется, как риск потенциальных убытков в результате негативных изменений способности заемщика погасить задолженность. Целью Фонда является получение конкурентной доходности посредством инвестиций в диверсифицированные портфели ценных бумаг. Фонд управляет риском путем установления лимитов и/или минимальных требований к кредитному рейтингу заемщиков.

У Фонда также имеются вложения, подверженные кредитному риску. Наиболее существенными из данных вложений являются денежные и приравненные к ним средства, депозиты в банках и вложения в долговые ценные бумаги. В целях уменьшения кредитного риска по денежным и приравненным к ним средствам и депозитам в банках Фонд размещает свои средства в банках с высокими кредитными рейтингами.

Финансовые активы, имеющие кредитный риск по состоянию на отчетную дату, могут быть представлены следующим образом:

31 декабря 2019 г. 31 декабря 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Финансовые и бухг
аудиторские консультации

Денежные средства	36 025	80 624
Депозиты в банках	531 027	1 435 894
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	83 775	100 486
	650 827	**1 617 004**

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск неисполнения Фондом платежей по своим обязательствам в связи с недостаточным поступлением денежных средств для выплат при наступлении сроков погашения обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Фонд поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Управление риском ликвидности обеспечивается законодательным регулированием деятельности Фонда, устанавливающим ограничения по инвестированию средств пенсионных накоплений, а также обязательное ежегодное проведение независимой актуарной оценки обязательств Фонда. На основе требований законодательства Фондом разработаны внутренние нормативные документы, регламентирующие деятельность Фонда с целью управления риском ликвидности.

Совет директоров Фонда для более эффективного управления риском ликвидности имеет право устанавливать более жесткие, чем определенные законодательно, требования рекомендуемых значений нормативов ликвидности.

Страховой риск

Управление страховым риском осуществляется путем постоянного наблюдения за фактической смертностью среди участников Фонда. В настоящее время фактический уровень смертности, а также его изменения, соответствуют ожиданиям Фонда. Руководство Фонда полагает, что изменение актуарного базиса для целей расчета тарифов по приему новых обязательств в настоящее время не требуется. Тарифы по приему новых обязательств могут быть изменены в случае появления такой необходимости. Для обеспечения выполнения уже принятых обязательств будет использоваться часть полученного дохода от размещения средств пенсионных резервов в том числе, при необходимости, средства страхового резерва.

Анализ чувствительности обязательств по пенсионным накоплениям и пенсионным резервам, учитываемым по актуарной оценке, прибыли или убытка и собственных средств к изменениям ключевых допущений по сравнению с базовым сценарием развития на 31 декабря 2019 года, 31 декабря 2018 года.

Вышеуказанный анализ основан на изменении одного допущения при том, что остальные допущения остаются прежними. На практике такая ситуация вряд ли может иметь место, и изменения в некоторых допущениях могут быть взаимосвязаны.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Финансовые и бухг
аудиторские консультации

20. Условные обязательства

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации развивается и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания.

При определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Анализ результатов налоговых проверок в Российской Федерации свидетельствует о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах.

По мнению руководства Фонда, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние данного риска может быть существенным.

21. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны включают акционеров, зависимые предприятия и предприятия, которыми владеют или которые контролируются теми же лицами, что и Фонд, а также ключевой руководящий персонал.

В таблице ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по статьям баланса на 31 декабря 2019 года:

Наименование показателя	Совместно контролируемые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства	2 260	-	-	2 260
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	110 000	-	-	110 000

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Финансовые и бухг. аудиторские консультации

Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	266	266
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	19 227	-	-	19 227
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	61	-	585	645
Прочие обязательства	56	-	-	56

В таблице ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по статьям баланса на 31 декабря 2018 года:

Наименование показателя	Совместно контролируемые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства	-	-	7 412	7 412
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	351 000	351 000
Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	551	277	828
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	237	597	834

В таблице ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультации

Наименование показателя	Совместно контролируемые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	19 798	-	13	19 811
Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	168	-	-	168
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	71	71
Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	24	24
Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	46	46
Процентные доходы	22 761	-	-	22 761
Прочие расходы	2 442	-	-	2 442

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Финансовые и бухг
аудиторские консультации

В таблице ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

Наименование показателя	Совместно контролируемые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	23	23	47
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	102	102
Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	19	10	29
Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	18	35	53
Процентные доходы	-	-	4 642	4 642

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спрэды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва

цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Фонд использует признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Фонд оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Наименование показателя	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 036 074	35 781	-

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультации

долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 036 074	35 781	-
Правительства Российской Федерации	682 931	-	-
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	126 432	11 407	-
иностранных государств	-	-	-
кредитных организаций и банков-нерезидентов	83 775	-	-
некредитных финансовых организаций	-	-	-
нефинансовых организаций	1 142 935	24 374	-
Итого	2 036 074	35 781	-

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Наименование показателя	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 041 963	35 182	-
долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,в том числе:	1 041 963	35 182	-
Правительства Российской Федерации	681 223	-	-
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	5 940	10 884	-
иностранных государств	-	-	-
кредитных организаций и банков-нерезидентов	100 486	-	-
некредитных финансовых организаций	-	-	-
нефинансовых организаций	254 314	24 298	-
Итого	1 041 963	35 182	-

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

23. События после отчетной даты

С начала 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику. Дополнительным фактором нестабильности стал разрыв соглашение ОПЕК+, что существенно повлияло на снижение стоимости нефти. В следствии данных событий, в марте 2020 года в России наблюдается рост курса рубля к доллару и евро, а также и снижение биржевых индексов. Фонд считает распространение коронавируса и возросшую волатильность (нестабильность) на рынках существенными некорректирующими событиями. В настоящее время Фонд внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями.

Первоначальный планируемый срок завершения реорганизации в соответствии с Уведомлением о реорганизации АО «НПФ «Ростех» в форме присоединения к нему АО НПФ «Роствертол» – 1 квартал 2020 года. При этом изменение указанного срока возможно по факту прохождения регистрационных процедур. Фонд будет считаться реорганизованным с момента внесения в Единый государственные реестр юридических лиц записи о завершении реорганизации. В 1 квартале 2020 года и на момент утверждения годовой финансовой отчетности Фонда процедура реорганизации в форме присоединения к Фонду АО НПФ «Роствертол» не завершена.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Финансовые и бухг
аудиторские консультации

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультации, финансовые и бухг