ФБК
Грант Торнтон

Акционерное общество
«Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»

Годовая консолидированная финансовая отчетность по МСФО и аудиторское заключение независимого аудитора

по состоянию на 31 декабря 2019 года

Москва | 2020



ФБК
Грант Торнтон

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам

Акционерного общества

«Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция» (далее – АО «НПФ Эволюция») и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и примечаний к консолидированной финансовой отчетности Группы.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы 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).

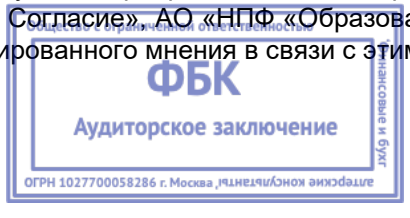
Основание для выражения мнения

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 консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе 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.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание, что 30 сентября 2019 года внеочередным общим собранием акционеров было принято решение о начале процедуры реорганизации АО «НПФ Эволюция» в форме присоединения к нему АО «НПФ Согласие», АО «НПФ «Образование», АО «НПФ «Социальное развитие». На момент окончания отчетного периода процедура реорганизации не была завершена.

В примечании 28 «События после отчетной даты» к годовой консолидированной финансовой отчетности АО «НПФ Эволюция» указано, что в результате реорганизации 03 апреля 2020 года к АО «НПФ Эволюция» были присоединены АО «НПФ Согласие», АО «НПФ «Образование», АО «НПФ «Социальное развитие». Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.



ФБК
Грант Торнтон

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация, полученная на дату настоящего аудиторского заключения, представляет собой информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО «НПФ Эволюция» за 2019 год, но не включает годовую консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

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

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

Если на основании проведенной нами работы в отношении Годового отчета АО «НПФ Эволюция» за 2019 год, полученного до даты настоящего аудиторского заключения, мы приходим к выводу о том, что он содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте лицам, отвечающим за корпоративное управление аудируемого лица. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

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

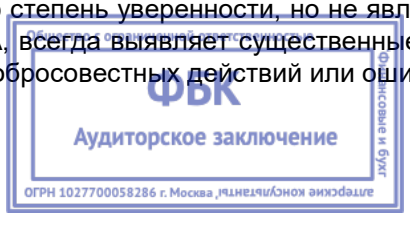
Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей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

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее 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 консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная 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 консолидированной 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 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 консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная 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.



ФБК
Грант Торнтон

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
«15» апреля 2020 года

Аудируемое лицо

Наименование:

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

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

115035, г. Москва, Космодамианская набережная, д. 52 стр. 5.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве 21 октября 2014 г., свидетельство о государственной регистрации юридического лица серия 77 № 015047492. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным номером 1147799016529.

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 бухг. консультанты

Содержание

Консолидированный отчет о финансовом положении 2
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 3
Консолидированный отчет об изменениях в капитале 4
Консолидированный отчет о движении денежных средств 5

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Введение 6
2. Основные принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности 9
3. Основные положения учетной политики 10
4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности 25
5. Объединение бизнеса 28
6. Денежные средства и их эквиваленты 30
7. Депозиты в банках 31
8. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 31
9. Активы, предназначенные для продажи 33
10. Инвестиционные финансовые активы 33
11. Дебиторская задолженность и прочие активы 33
12. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения 34
13. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании 36
14. Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика 38
15. Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства 38
16. Капитал 39
17. Процентные доходы 41
18. Прибыли / (убытки) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль/ убыток за период 41
19. Комиссионные расходы 41
20. Общие и административные расходы 41
21. Прочие доходы за вычетом расходов / расходы за вычетом доходов 42
22. Расходы по налогу на прибыль 42
23. Анализ по видам деятельности 43
24. Управление рисками 48
25. Условные обязательства 59
26. Операции со связанными сторонами 60
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов 62
28. События после отчетной даты 65

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

АО «НПФ Эволюция»
Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	3 679 384	5 499 048
Депозиты в банках	7	7 437 025	9 722 762
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	212 412 839	177 309 902
Активы, предназначенные для продажи	9	118 894	-
Инвестиционные финансовые активы	10	1 311 945	-
Дебиторская задолженность и прочие активы	11	167 841	36 109
Нематериальные активы		85 040	82 617
Основные средства и активы в форме права пользования		70 443	12 734
ИТОГО АКТИВОВ		**225 283 411**	**192 663 172**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по договорам НПО, классифицированным как страховые	12	67 652 251	50 895 535
Обязательства по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ	12	12 148 147	9 605 751
Обязательства по договорам ОПС	13	124 792 049	118 248 021
Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика	14	2 215	2 068
Прочая кредиторская задолженность	15	717 798	325 233
Прочие обязательства	15	51 554	24 654
Обязательства по текущему налогу на прибыль		337 983	159 224
Отложенные налоговые обязательства	22	348 043	422 639
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		**206 050 040**	**179 683 125**
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	16	4 640 000	4 640 000
Эмиссионный доход	16	644 021	644 021
Резервный капитал	16	15 000	15 000
Страховой резерв	16	6 910 791	5 400 053
Резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию	16	3 535 733	2 415 905
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)		3 487 826	(134 932)
ИТОГО КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		**19 233 371**	**12 980 047**
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		**225 283 411**	**192 663 172**

Представленная консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством «15» апреля 2020 г. и подписана от его имени:

Павлов Г.Э.
Генеральный директор

Шашурина Н.Н.
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

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

	Прим.	2019 год	2018 год
Взносы по договорам ОПС	13	410 725	216 263
Взносы по договорам НПО, классифицированным как страховые и инвестиционные с НВПДВ	12	18 126 194	899 572
Выплаты по договорам ОПС	13	(5 137 171)	(333 845)
Выплаты по договорам НПО, классифицированным как страховые и инвестиционные с НВПДВ	12	(4 591 464)	(321 323)
Уменьшение/(увеличение) обязательств по договорам ОПС		(6 544 028)	(856 052)
Уменьшение/(увеличение) обязательств по договорам НПО, классифицированным как страховые и инвестиционные с НВПДВ		(19 299 112)	(469 766)
Результат от пенсионной деятельности		**(17 034 856)**	**(865 151)**
Процентные доходы	17	14 376 830	1 453 288
Дивидендный доход		256 586	-
Прибыли/(убытки) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	10 694 695	300 219
Прибыли/(убытки) от операций с иностранной валютой		(191 313)	76 007
Целевые отчисления от суммы пенсионных взносов		347 176	19 014
Аквизиционные расходы		(8 684)	-
Комиссионные расходы	19	(1 250 720)	(96 125)
Общие и административные расходы	20	(747 347)	(186 781)
Процентные расходы		(7 754)	(68)
Взнос в Агентство по страхованию вкладов		(22 134)	(3 838)
Прочие доходы за вычетом расходов / расходы за вычетом доходов	21	(80 650)	(113 874)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		**6 331 829**	**582 691**
Расход/возмещение по налогу на прибыль	22	(78 505)	(415 209)
Чистая прибыль/(убыток) за период		**6 253 324**	**167 482**
Чистая прибыль (убыток), относящаяся к			
Акционерам Группы		6 253 324	167 482
Неконтролирующим акционерам		-	-
Итого совокупный доход/(расход) за период		**6 253 324**	**167 482**

Представленная консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством «15» апреля 2020 г. и подписана от его имени:

Павлов Г.Э.
Генеральный директор

Шашурина Н.Н.
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

АО «НПФ Эволюция»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(*в тысячах российских рублей)*

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный капитал	Страховой резерв	Резерв по обязательному пенсионному страхованию	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
1 января 2018 года		**150 000**	**-**	**7 500**	**-**	**130 758**	**286 206**	**574 464**
Дополнительный выпуск акций	16	4 490 000	644 021	-	-	-	-	**5 134 021**
Чистая прибыль/ (убыток) за период		-	-	-	-	-	167 482	**167 482**
Изменение страхового резерва	16	-	-	-	473 887	-	(473 887)	-
Изменение резерва по обязательному пенсионному страхованию	16	-	-	-	-	397 979	(397 979)	-
Изменение в результате присоединения Фондов		-	-	7 500	4 926 166	1 887 168	283 246	**7 104 080**
31 декабря 2018 года		**4 640 000**	**644 021**	**15 000**	**5 400 053**	**2 415 905**	**(134 932)**	**12 980 047**
Чистая прибыль/ (убыток) за период		-	-	-	-	-	6 253 324	**6 253 324**
Изменение страхового резерва	16	-	-	-	1 510 738	-	(1 510 738)	-
Изменение резерва по обязательному пенсионному страхованию	16	-	-	-	-	1 119 828	(1 119 828)	-
31 декабря 2019 года		**4 640 000**	**644 021**	**15 000**	**6 910 791**	**3 535 733**	**3 487 826**	**19 233 371**

Представленная консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством «15» апреля 2020 г. и подписана от его имени:

Павлов Г.Э.
Генеральный директор

Шашурина Н.Н.
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
аттестат консультант, финансовая и бух.

АО «НПФ Эволюция»
Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим	2019 год	2018 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Взносы, полученные по договорам ОПС		410 725	216 263
Взносы, полученные по договорам НПО, классифицированным как страховые и инвестиционные с НВПДВ		18 126 194	899 572
Пенсионные выплаты по договорам ОПС		(5 137 171)	(333 845)
Пенсионные выплаты по договорам НПО, классифицированным как страховые и инвестиционные с НВПДВ		(4 591 464)	(321 323)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(472 972)	(91 144)
Выплата комиссионного вознаграждения		(967 389)	(60 423)
Прочие поступления по пенсионной деятельности		347 176	19 014
Поступления за минусом платежей/(платежи за минусом поступлений) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(26 678 123)	(3 300 431)
Поступления за вычетом размещения средств на депозитах и прочих размещенных средств в кредитных организациях		2 620 800	(996 333)
Полученные проценты		12 634 079	1 503 859
Оплата прочих административных и операционных расходов		(231 970)	(99 033)
Уплаченный налог на прибыль		(179 594)	(14 167)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		289 422	(113 942)
Денежные средства полученные в результате объединения		2 111 779	6 419 852
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		**(1 718 508)**	**3 727 919**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Поступления за минусом платежей в связи с приобретением/продажей основных средств и нематериальных активов		(29 290)	(52 256)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		**(29 290)**	**(52 256)**
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска акций		-	994 021
Платежи в отношении обязательств по аренде		(64 112)	-
Уплаченные проценты		(7 754)	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		**(71 866)**	**994 021**
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов		**(1 819 664)**	**4 669 684**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	6	5 499 048	829 364
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	**3 679 384**	**5 499 048**

Представленная консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством «15» апреля 2020 г. и подписана от его имени:

Павлов Г.Э
Генеральный директор

Шашурина Н.Н.
Главный бухгалтер

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

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

1. Введение

Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность является консолидированной финансовой отчетностью Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «ЭВОЛЮЦИЯ», сокращенное наименование АО «НПФ «ЭВОЛЮЦИЯ» (далее - Фонд).

Фонд был создан в Российской Федерации в результате реорганизации Негосударственного пенсионного фонда «НЕФТЕГАРАНТ» в форме выделения с последующим преобразованием в Акционерное общество в 2014 году. Фонд зарегистрирован как юридическое лицо в Едином государственном реестре юридических лиц (ОГРН 1147799016529 21) 21 октября 2014 года.

Реорганизация была проведена на основании требований Федерального закона от 28.12.2013 № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

В созданное Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ» были переданы все права и обязательства по обязательному пенсионному страхованию.

В 2018 году в целях соблюдения требований Федерального закона № 410-ФЗ от 28.12.2013 было принято решение о реорганизации Негосударственного пенсионного фонда «НЕФТЕГАРАНТ» в форме выделения некоммерческого фонда с одновременным его преобразованием в акционерный фонд. В результате проведенной реорганизации 30.03.2018 в ЕГРЮЛ было зарегистрировано Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ-НПО» (АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ-НПО»). В созданное акционерное общество были переданы права и обязанности по негосударственному пенсионному обеспечению.

Акции выделенного АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ – НПО» в соответствии с требованиями Федерального закона № 422-ФЗ от 28.12.2013 были переданы некоммерческой организацией НПФ «НЕФТЕГАРАНТ» своей дочерней организации Обществу с ограниченной ответственностью «РН-Пенсионные активы» как дополнительный вклад в уставный капитал этого общества.

Для повышения конкурентоспособности предоставляемых услуг, увеличения прибыли и объема предоставляемых услуг было принято решение о реорганизации Фонда в форме присоединения, в ходе которой 06 декабря 2018 года АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ-НПО» и АО «НПФ Согласие-ОПС» были присоединены к Фонду. После завершения реорганизации Фонд является правопреемником по всем активам и обязательствам указанных фондов.

22 августа 2019 года Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ» изменило название на Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция». Решение о переименовании было принято акционерами в связи с изменением стратегии развития, в соответствии с которой Фонд выходит на более высокий уровень активности в розничном сегменте и создаст широкую линейку продуктов, как для корпоративных клиентов, так и для индивидуальных участников.

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.

Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению его участников осуществляется в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение пенсионных резервов, учет

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

пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам Фонда.

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.

Фонд имеет 10 представительств:

- представительство АО НПФ «ЭВОЛЮЦИЯ» в Иркутской области. Адрес: 665835, Иркутская область, г. Ангарск, 29 микрорайон, дом 1, офис 306;
- представительство АО НПФ «ЭВОЛЮЦИЯ» в Краснодарском крае. Адрес: 350020, Краснодарский край, г. Краснодар, Западный округ, ул. Красная, д.155/2, офис 508;
- представительство АО НПФ «ЭВОЛЮЦИЯ» в Самарской области. Адрес: 443013, г. Самара, Московское шоссе, д.17, офис 804;
- представительство АО НПФ «ЭВОЛЮЦИЯ» в Тюменской области. Адрес: 628301, г. Нефтеюганск, 2-й микрорайон, д.24, офис 509;
- представительство АО НПФ «ЭВОЛЮЦИЯ» в Удмуртской Республике. Адрес: 426077, г. Ижевск, ул. Холмогорова, д.11Б;
- представительство АО НПФ «ЭВОЛЮЦИЯ» в Красноярском крае. Адрес: Красноярский край, 660135, г. Красноярск, ул. Молокова, д.37а, офис 1208;
- представительство АО НПФ «ЭВОЛЮЦИЯ» в Республике Башкортостан. Адрес: 450008, республика. Башкортостан, г. Уфа, ул. Кирова, д.1, офис 323;
- представительство АО НПФ "ЭВОЛЮЦИЯ" в Тюменской области (г.Нижневартовск) Адрес: 628616, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, г. Нижневартовск, ул. Ленина, 17/П, офис 101;
- представительство АО НПФ "ЭВОЛЮЦИЯ" в Оренбургской области (г.Бузулук). Адрес: 461040, Оренбургская область, г. Бузулук, 1 мкр., д.21Г, помещения №11 и №12;
- представительство АО НПФ "ЭВОЛЮЦИЯ" в Приморском крае (г. Владивосток) Адрес: 690090, Приморский край, г. Владивосток, ул. Первая Морская, д.9, офис 505;

Фонд зарегистрирован по адресу: 115035 г. Москва Космодамианская набережная, д. 52, строение 5.

Обслуживание юридических и физических лиц осуществляется по адресу обособленного подразделения: 115035, г. Москва, Космодамианская набережная, д. 52, строение 5.

Фонд является материнской компанией группы (далее – «Группа», «Фонд»). Основными дочерними компаниями Группы являются Закрытые паевые фонды, учрежденные в соответствии с законодательством РФ, и другие организации, контролируемые Группой.

Руководствуясь МСФО 10 Фонд, определял себя как инвестиционную организацию и учитывал вложения в дочерние организации как долевые финансовые вложения по справедливой стоимости через прибыль или убыток, однако в связи с разъяснением Минфина «О применении Международных стандартов финансовой отчетности» (Обобщение практики применения МСФО на

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

территории Российской Федерации (ОП 13-2019) от 04.12.2019 было принято решение о консолидации финансовой отчетности Фонда и его дочерних организаций с даты, когда Фонд прекратил определять себя инвестиционной организацией в соответствии с МСФО 10. В связи с вышеизложенным Фонд и его дочерние компании предоставляют консолидированную финансовую отчетность, начиная с отчетной даты 31 декабря 2019 года.

Информация об основных дочерних компаниях Фонда по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена в таблице ниже:

		Процент участия/ процент голосующих акций (%)		
Наименование	**Страна ведения деятельности**	**31 декабря 2019 года**	**31 декабря 2018 года**	**Вид деятельности**
АО «НПФ Эволюция»	*РФ*	Материнская организация		Деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию
ЗПИФ «Коммерческие инвестиции»	*РФ*	100/100	-/-	*Управление финансовыми вложениями*
АО "РОСАГРОНЕФТЕПРОДУКТ" в составе ЗПИФ «Коммерческие инвестиции»	*РФ*	100/100	-/-	*Управление финансовыми вложениями*
ЗПИФ «Промышленные инвестиции»	*РФ*	100/100	-/-	*Управление финансовыми вложениями*
ООО «БизнесКонцепт» в составе ЗПИФ «Промышленные инвестиции»	*РФ*	100/100	-/-	*Управление финансовыми вложениями*

ЗПИФы «Коммерческие инвестиции» и «Промышленные инвестиции» были учреждены в форме имущественных комплексов в соответствии с законодательством РФ. Их основной деятельностью являются операции по управлению финансовыми активами.

Решение основных вопросов деятельности и развития Группы отнесено к компетенции Собрания акционеров и Совета директоров Фонда Группы. Среднесписочная численность сотрудников Группы за 2019 год составила 137 человека, за 2018 год составила 54 человека.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. размещенными акциями Фонда владели следующие акционеры:

Акционеры Фонда:	**31 декабря 2019 года, %**	**31 декабря 2018 года, %**
ООО «Концерн «РОССИУМ»	57.3837	57.3837
ООО «РН-Пенсионные активы»	18.9798	28.7680
ПАО «Дальневосточный банк»	7.5431	7.5431
АО «ИК РЕГИОН»	6.3052	6.3052
АО «МегаИнвест»	9.7882	-
Итого:	**100**	**100**

Конечным бенефициаром Фонда является Авдеев Роман Иванович, доля участия 51.7027 %.
Фонд является членом Альянса негосударственных пенсионных фондов (АНПФ).

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
аудиторские консультационные и финансовые

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, что оказывает влияние на деятельность Группы. 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 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 Группы в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

2. Основные принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная 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 консолидированная финансовая отчетность составляется на ежегодной основе.

Использование оценок и суждений

В ходе подготовки консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО руководство Группы основывается на суждениях, расчетных оценках и допущениях, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются руководством Группы 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 Группы. 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 Группы является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

3. Основные положения учетной политики

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 Группы.

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Фонда и компаний (включая структурированные предприятия), контролируемых Фондом и его дочерними организациями.
Организация считается контролируемой в случае, если Фонд:

- обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций;
- подвержен риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение таких доходов; и
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций для влияния на величину доходов инвестора.

Фонд проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Неконтролирующие доли участия

Неконтролирующие доли представляют долю прибыли или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Фонду.

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

Неконтролирующие доли представляются в консолидированном отчете о прибыли и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении – в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и эквиваленты денежных средств Группы включают:
- наличные средства в кассе;
- средства на текущих расчетных счетах в кредитных организациях и банках нерезидентах;
- 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 20 дней (включая «овернайт»);
- денежные требования по сделкам «обратного РЕПО» сроком размещения до 20 дней.

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 20 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

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

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

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

Дата признания финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются согласно учетной политике в отчете о финансовом положении, когда Группа 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 Группа 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 Группой концепции бизнес - модели Группы является активное управление инвестиционным портфелем с целью реализации изменений справедливой стоимости.

Концепция бизнес - модели размещения средств Группы в финансовые активы определяет порядок определения справедливой стоимости финансовых активов и отражения изменения их стоимости в учете и отчетности через прибыль или убыток текущего периода.

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Так как экономически обоснованное увеличение доходности портфеля финансовых активов Группы 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, Группа 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 Группой (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 Группой концепции бизнес - модели Группы 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 Группой для управления финансовыми активами, и
- характеристик размещенного банковского вклада, связанного с предусмотренными договором денежными потоками.

Размещение депозитов Группой 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

После первоначального признания Группа 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 генерирования прибыли за счёт разницы между ценами покупки и продажи ценной

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

бумаги в соответствии с бизнес - моделью, используемой Группой 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 и убытки.

Финансовые активы, которые в момент первоначального признания, отнесены в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, не реклассифицируются Группой 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 Группы 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 Группы, не переходят к доверительным управляющим. Следовательно, соответствующие финансовые инструменты признаются активами/обязательствами Группы.

Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, 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 Группа 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 Группой или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

ФБК
Аудиторское заключение

Иностранная валюта

Группой определено, что операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Группы, 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 Группой 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 Группой 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 надежно оценена.

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.

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

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

- Прочие виды ОС от 3 до 5 лет

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

В соответствии с МСФО 16 Группа 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.

Группа 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 Группой; а также
- оценку затрат, которые могут быть понесены Группой при демонтаже или перемещении объекта аренды.

Группа 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 Группа применила в случае привлечения дополнительных заемных средств.

Группа 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;
- выплат штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» консолидированного 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 «Процентные расходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. В консолидированном отчете о движении денежных средств Группа 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 консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

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

Нематериальные активы

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

- не имеет материально-вещественной формы;
- является идентифицируемым, то есть:

- является отделимым, т. е. Группа может его продать, отдать лицензионные права на него, обменять, и

- возникает в результате договорных или иных юридических прав;

- контролируется Группой (имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта);

- существует высокая вероятность получения Группой будущих экономических выгод, связанных с данным объектом, и Группа 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 12 месяцев.

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 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

Фонд с 21 октября 2014 года осуществляет деятельность в качестве страховщика по *обязательному пенсионному страхованию* (ОПС) в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами ОПС.

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

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

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

На каждую *отчетную* дату Группа 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.

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

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 Группы используются следующие понятия:

Фонд, являясь материнской компанией Группы осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения.

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 пенсионного договора*;*

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 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

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

пенсионных оснований, порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий, 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 Группы по договорам НПО разделяются на обязательства, классифицируемые как обязательства по страховым договорам, и обязательства, классифицируемые как инвестиционные договоры с НВПДВ.

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 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 Группы с учетом актуарной оценки, руководствуясь МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Учет обязательств, отражаемых с учетом актуарной оценки

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», Группа 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 Группы 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 Группы 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.

Группа 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 и участников Фонда Группы, в качестве актуарных предположений используются таблицы смертности по стране.

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 по qx 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

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

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 Группы. Средняя длительность обязательства по пенсионным схемам, применяемым в Группе, 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 Группы, 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 Группы 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

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 Группы 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.

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

Отчисления, от дохода от инвестирования пенсионных накоплений и размещения пенсионных резервов, направляемые на пополнение собственных средств, и доходы, полученные от размещения собственных средств Фонда Группы, 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 Группы, 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.

Резервы в капитале

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой ее резервов, отраженных в отчетности Фонда Группы по ОСБУ.

Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия убытков Фонда Группы, а так же для использования на иные цели в соответствии с законодательством РФ. Данный резерв создан в соответствии с требованиями Федеральных законов «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ и «Об обществах с ограниченной ответственностью» № 14-ФЗ и уставами участников Группы Фонда, предусматривающими создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% акционерного капитала. Также не подлежащие распределению, резерв по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв, сформированные в результате отчислений от чистой прибыли, полученной в результате инвестирования средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов, а так же за счет обязательств по пенсионной деятельности, отражаются в составе капитала Группы.

Инвестиции в финансовые активы

Группа отражает как инвестиции в финансовые активы, вложения в зависимые и дочерние предприятия, которые Группа не консолидирует в соответствии с МСФО 8. Зависимое предприятие – это организация, на которую Группа оказывает существенное влияние. Существенное влияние предполагает право участвовать в принятии решений, касающихся финансовой и хозяйственной деятельности предприятия, но не предполагает контроля или совместного контроля в отношении такой деятельности. Дочернее предприятие – предприятие, находящееся под контролем Группы.

Активы и обязательства, а также финансовые результаты деятельности зависимых предприятий включены в данную консолидированную финансовую отчетность на основе метода долевого участия, за исключением случаев, когда финансовое вложение в зависимое предприятие или его часть классифицируется как предназначенное для продажи и учитывается в соответствии с МСФО (IFRS) 5 или как финансовый инструмент и учитывается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

По методу долевого участия инвестиции в финансовые активы первоначально признаются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения и впоследствии корректируются с учетом доли Группы в прибыли или убытке и прочем совокупном доходе зависимого предприятия.

Инвестиции в дочерние предприятия, которые Группа не консолидирует в соответствии с МСФО 8 учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, когда финансовое вложение в дочернее предприятие или его часть классифицируется как предназначенное для продажи и учитывается в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

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 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 убытка свернуто.

Расходы Фонда Группы 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 на дату предоставления соответствующей услуги.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период 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.

Изменения в представлении финансовой отчетности

В связи с существенно выросшими в 2019 году объемами сделок «обратного РЕПО» Группа определила, что наиболее уместным является отражение сделок «обратного РЕПО» с изначальным сроком погашения менее 20 дней в составе денежных средств, так как данные вложения являются краткосрочными и высоколиквидными, что по существу более соответствует определению эквивалентов денежных средств.

Группа скорректировала сравнительные показатели предыдущего отчетного периода для приведения в соответствие с показателями текущего отчетного периода.

В таблице ниже показано влияние изменений классификации показателей консолидированного отчета о финансовом положении на 31.12.2018 г.:

	Первоначально представленная сумма	**Реклассификация**	**Сумма после реклассификации на 31.12.2018 г.**
Дебиторская задолженность и прочие	4 111 560	(4 075 451)	36 109
Денежные средства и их эквиваленты	1 423 597	4 075 451	5 499 048

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

В таблице ниже показано влияние изменений классификации консолидированного отчета о финансовом положении на показатели консолидированного отчета о движении денежных средств за 2018 г.:

	Первоначально представленная сумма	**Изменение**	**Сумма после изменения на 31.12.2018 г.**
Поступления за вычетом размещения средств на депозитах и прочих размещенных средств в кредитных организациях	(5 068 713)	4 072 380	(996 333)
Полученные проценты	1 500 788	3 071	1 503 859
Денежные средства и их эквиваленты	1 423 597	4 075 451	5 499 048

В таблице ниже показано влияние изменений классификации показателей консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2018 г.:

	Первоначально представленная сумма	**Реклассификация**	**Сумма после реклассификации за 2018 г.**
Прочие доходы за вычетом расходов / расходы за вычетом доходов	(113 942)	68	(113 874)
Процентные расходы	-	(68)	(68)

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности

При подготовке данной отчетности Группа учитывала 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. Группа начала применение данного стандарта с даты вступления в силу, 1 января 2019 года.

Группа применила данный стандарт с использованием модифицированного метода. Данной метод подразумевает под собой ретроспективное применение с суммарным эффектом первоначального применения стандарта в качестве корректировки вступительной нераспределенной прибыли на дату первоначального применения.

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

В таблице ниже представлена информация по переходу на МСФО 16:

тыс. руб.	**1 января 2019 года**
Платежи к уплате по операционной аренде (МСФО 17)	**114 162**
Исключение из применения требований к учету в качестве актива в форме права пользования	(2 266)
Будущие платежи по активам в форме права пользования (МСФО 16)	**111 896**
Эффект от применения дисконтирования	(9 545)
Обязательства по аренде (МСФО 16)	**102 351**
Сумма ранее выплаченных авансов и гарантийных платежей	9 384
Активы в форме права пользования (МСФО 16)	**111 735**

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

- 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, начинающихся 1 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 страховым вознаграждением.

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

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

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.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», Продажа или Взнос Активов между Инвестором и его Ассоциированной Компанией или Совместным Предприятием.

Поправки разъясняют, что прибыль или убыток признаются в полном размере, если переданные в ассоциированную компанию или совместное предприятие активы представляют собой бизнес, согласно определению в МСФО (IFRS) 3 Объединение Бизнеса. Прибыль или убыток от продажи или взноса активов, которые не представляют собой бизнес, признается только в границах не принадлежащей инвестору доли в ассоциированной компании или совместного предприятия.

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.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» разъясняют требования к корпоративному приобретению, чтобы классифицировать его как бизнес или как группу активов. Новая поправка к МСФО (IFRS) 3 вносит изменения только в Приложение А с определениями терминов и руководство по применению, а также приводятся новые иллюстративные примеры.

Поправки применяются перспективно ко всем сделкам по объединению бизнеса и приобретению активов, для которых дата приобретения приходится на первый годовой отчетный период, начинающийся 1 января 2020 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

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» и

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

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

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.

Проект изменений предлагает обязать дочернюю компанию, которая решит применить пункт D16 (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 Группы.

5. Объединение бизнеса

В виду того, что Фонд прекратил определять себя как инвестиционная организация, Фонд руководствуясь МСФО 10 произвел консолидацию своих дочерних организаций. В качестве

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

условно переданного вознаграждения Группа приняла справедливую стоимость инвестиций в дочерние организации по состоянию на дату условного приобретения. Датой условного приобретения Группа считает 31 декабря 2019 года.

Наименование дочерней организации	Основной вид деятельности	Условная дата приобретения	Приобретенная доля акций (%)	Условно переданное вознаграждение
ЗПИФ «Коммерческие инвестиции»	Управление финансовыми вложениями	31.12.2019	100	11 121 553
АО НК «РОСАГРОНЕФТЕПРОДУКТ» в составе ЗПИФ «Коммерческие инвестиции»	Управление финансовыми вложениями	31.12.2019	100/100	1 310 640
ЗПИФ «Промышленные инвестиции»	Управление финансовыми вложениями	31.12.2019	100	4 867 008
ООО «БизнесКонцепт» в составе ЗПИФ «Промышленные инвестиции»	Управление финансовыми вложениями	31.12.2019	100/100	1 935 000

Справедливая стоимость условно приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств на дату условного приобретения представлена в таблице ниже:

	ЗПИФ «Коммерческие инвестиции»	ЗПИФ «Промышленные инвестиции»	АО НК «Росагро-нефтепродукт»	ООО «БизнесКонцепт»
Активы				
Денежные средства	973	1 734 637	65 318	310 851
Финансовые активы	11 144 391	3 196 219	1 225 897	1 612 272
Дебиторская задолженность и прочие текущие активы	432		1 110	123 128
Итого активы	**11 145 796**	**4 930 856**	**1 292 325**	**2 046 251**
Обязательства				
Кредиторская задолженность и начисленные расходы	25 967	63 839	205 692	63
Итого обязательства	**25 967**	**63 839**	**205 692**	**63**
Чистые активы на дату условного приобретения	**11 119 829**	**4 867 017**	**1 086 633**	**2 046 188**

06 декабря 2018 года в результате реорганизации Фонда в форме присоединения к нему АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ-НПО» и АО «НПФ Согласие-ОПС» Фонд стал правопреемником по активам, обязательствам, а также капитала и резервов.

В результате реорганизации Фонд не предоставлял никакого возмещения третьим лицам за присоединение АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ-НПО» и АО «НПФ Согласие-ОПС».

В таблице ниже представлена справедливая стоимость активов и обязательств, полученных Фондом, на дату реорганизации:

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

	АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ-НПО»	АО «НПФ Согласие-ОПС»
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	987 876	5 431 124
Депозиты в банках	7 376 289	401 329
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 796 683	108 945 276
Дебиторская задолженность и прочие активы	10 965	1 468
Нематериальные активы	12 670	6 901
Основные средства	1 471	959
Всего активов	**67 185 954**	**114 787 057**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Обязательства по договорам НПО и ОПС	57 420 400	106 066 710
Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика	27 674	36
Прочая кредиторская задолженность	7 707	182 051
Прочие обязательства	-	286 057
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 655	17 119
Отложенные налоговые обязательства	147 130	-
Всего обязательств	**57 606 566**	**106 551 973**
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		
Резервный капитал	-	7 500
Страховой резерв	4 926 166	-
Резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию	-	1 887 169
Нераспределенная прибыль/непокрытый убыток	4 653 222	6 340 415
Всего капитал и резервы	**9 579 388**	**8 235 084**
Всего обязательства, капитал и резервы	**67 185 954**	**114 787 057**

6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Текущие счета в банках		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	46	2
- с кредитным рейтингом от BB-до BB+	1 243 846	1 418 660
- без рейтинга	196 184	
Остатки на брокерских счетах		
- с кредитным рейтингом от BB-до BB+	-	841
- без рейтинга	1 922	4 047
Денежные требования по сделкам РЕПО с первоначальным сроком погашения менее 20 дней		
- без рейтинга	2 237 386	4 075 451
Наличные денежные средства в кассе	-	47
Итого	**3 679 384**	**5 499 048**

Рейтинг банков и эмитентов финансовых инструментов определялся по данным международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Fitch, Moody's.
Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

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

По состоянию на 31.12.2019 г. – 86 % денежных средств на расчетных счетах Группы были размещены на счетах в 6 российских банках с рейтингом не ниже BB-.
По состоянию на 31.12.2018 г. – 100 % денежных средств на расчетных счетах Группы были размещены на счетах в 3 российских банках с рейтингом не ниже BB-.

7. Депозиты в банках

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Депозиты в российских банках		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 584 943	3 776 645
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	5 852 082	5 946 117
Итого	**7 437 025**	**9 722 762**

По состоянию на 31 декабря 2019 года депозиты в банках включали 7 437 025 тыс. рублей, 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 9 722 762 тыс. рублей, размещенных в 3 банках (с кредитными рейтингами выше BB-), что составляет 100% от общей суммы депозитов в банках.

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Инвестиции в долговые инструменты		
Государственные ценные бумаги Правительства РФ		
Облигации федерального займа Российской Федерации		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	85 990 856	85 511 815
Всего государственных ценных бумаг Правительства РФ	**85 990 856**	**85 511 815**
Субфедеральные облигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 048 182	835 549
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	378 568	372 422
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 054	
Всего субфедеральных ценных бумаг	**1 427 804**	**1 207 971**
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от A- до A+	-	1 569 326
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	88 089 197	38 504 354
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	16 828 058	27 134 307
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	320 190-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2 065 906	261 787
Всего корпоративных облигаций	**106 983 161**	**67 789 964**
Векселя		-

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	374 909	-
Всего векселей	**374 909**	**-**
Всего инвестиций в долговые инструменты	**194 776 730**	**154 509 750**
Паи инвестиционных фондов		
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	14 725 368
Всего паев	**-**	**14 725 368**
Акции (доли в уставных капиталах) российских хозяйственных обществ		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	8 978 838	2 165 798
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	8 234 794	5 504 415
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	422 477	404 571
Всего акции (доли в уставных капиталах) российских хозяйственных обществ	**17 636 109**	**8 074 784**
Всего инвестиций в долевые инструменты	**17 636 109**	**22 800 152**
Итого	**212 412 839**	**177 309 902**

Векселя, находящиеся в составе ценных бумаг Группы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находятся на балансе дочерней компании ООО «БизнесКонцепт».

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными или обесцененными.

Фондом Группы при первоначальном признании паи инвестиционных паевых фондов были отнесены к категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
Фонд до 31.12.2019 не консолидировал активы и обязательства Закрытых паевых инвестиционных фондов, в связи с тем, что определял себя как инвестиционную организацию в соответствии с п.27 МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность».
По состоянию на 31.12.2018 имущество, права Фонда на которое, определяют паи Закрытых паевых инвестиционных фондов, состояло из:
- активов Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Коммерческие инвестиции» под управлением Общества с ограниченной ответственностью «Портфельные инвестиции»;
- активов Закрытого паевого инвестиционного фонда квалифицированных инвесторов «Промышленные инвестиции» под управлением Общества с ограниченной ответственностью «Портфельные инвестиции».

По состоянию на 31.12.2018 Фонд, определяя паи ЗПИФов, как активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражал их в отчетности по справедливой стоимости с использованием оценки 3 уровня в иерархии оценок справедливой стоимости, а именно на основании отчетных данных Управляющих компаний ЗПИФов о стоимости паев.

Руководствуясь разъяснением Минфина «О применении Международных стандартов финансовой отчетности» (Обобщение практики применения МСФО на территории Российской Федерации (ОП 13-2019) от 04.12.2019 было принято решение о консолидации данных Фонда и ЗПИФов по состоянию на 31 декабря 2019 года, в связи с утратой Фондом статуса инвестиционной организации.

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

9. Активы, предназначенные для продажи

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АО «ВегаИнвест»	22 509	-
ООО «ПромКапитал»	59 800	-
ООО «ЭнергоТраст»	36 585	-
Итого активов, предназначенных для продажи	**118 894**	**-**

Активы, предназначенные для продажи, представляют собой инвестиции в группы выбытия, состоящие из дочерних компаний, которые Группа предполагает реализовать в течение одного года с момента первоначального признания в соответствии с МСФО 5.
Группа уже начала мероприятия по подготовке к реализации АО «ВегаИнвест» и ООО «Энерготраст» и планирует реализовать их в течение 2020 года.
В конце декабря 2019 года Группа уже получила денежное вознаграждение от продажи ООО «ПромКапитал» в размере 59 800 тыс. руб., что отражено в составе кредиторской задолженности Группы. На момент составления отчетности сделка по продаже ООО «ПромКапитал» была полностью завершена.

10. Инвестиционные финансовые активы

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
ООО «СПГ»	620 993	-
ООО «ПромКонтракт»	237 676	-
АО «ЦКБ «Лазурит»	453 276	-
Итого инвестиционных финансовых активов	**1 311 945**	**-**

11. Дебиторская задолженность и прочие активы

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Дебиторская задолженность	**37 837**	**36 065**
Прочая дебиторская задолженность	42 260	665
За вычетом резерва под обесценение	(7 302)	(438)
Авансы выданные	2 879	35 838
Прочие активы	**130 004**	**44**
Займы выданные	120 122	-
Прочие	9 882	44
Итого дебиторская задолженность и прочие активы	**167 841**	**36 109**

Займы, отраженные в составе прочих активов Группы, в полном объеме были выданы дочерней компанией ООО «БизнесКонцепт».

Информация по дебиторской задолженности от связанных сторон представлена в Примечании 26.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности в сумме 438 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2018 гг. был сформирован в присоединенном фонде АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ-НПО» по расчетам с ОАО "АМУРМЕТАЛЛ" за облигации, приобретенные УК ООО «Регион-Траст» на средства Фонда по договору доверительного управления. ОАО "АМУРМЕТАЛЛ" Решением Арбитражного суда Хабаровского края от 02 октября 2013 г. признано несостоятельным (банкротом). В отношении ОАО «Амурметалл» открыто конкурсное производство, которое по состоянию на 31.12.2019 не завершено.

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Резерв под обесценение дебиторской задолженности в сумме 6 864 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2019 г. был сформирован в дочерней компании АО НК «Росагронефепродукт» по приобретенной дебиторской задолженности к ЗАО «ОМОС-трейд», которое на конец 2019 года было признано несостоятельным (банкротом). На дату составления отчетности, на торгах происходит реализация имущества ЗАО «ОМОС-трейд».

12. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Договоры по НПО классифицируются как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в соответствии с имеющимися пенсионными схемами, представленными ниже:

- Пенсионная схема № 1 – с установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на пенсионный счет вкладчика (с распределением на счета участников в течение 90 дней). Пенсионные выплаты производятся пожизненно.
- Пенсионная схема № 2 – с установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета участников. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.
- Пенсионная схема № 3 – с установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.
- Пенсионная схема № 4 – с установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение срока, установленного пенсионным договором.
- Пенсионная схема № 5 – с установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся в течение срока, установленного пенсионным договором.
- Пенсионная схема № 6 – с установленными размерами пенсионных вносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но в течение не менее 5 лет.
- Пенсионная схема № 7 – с установленными размерами пенсионных вносов, вносимых на именные пенсионные счета участников. Пенсии выплачиваются пожизненно. Вкладчик _ПАО «НК «Роснефть».
- Пенсионная схема № 8 – с установленными размерами пенсионных вносов, вносимые на именные пенсионные счета участников. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но в течение не менее 5 лет. Вкладчики-физические лица – заключившие пенсионный договор в свою пользу.

Обязательства по договорам НПО

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Обязательства по договорам НПО, классифицированным как страховые	**67 652 251**	**50 895 535**
Пенсионная схема 1	6 596	6 555
Пенсионная схема 2	172 648	150 784
Пенсионная схема 3	778 033	577 810
Пенсионная схема 6	66 694 974	50 160 386
Обязательства по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные, с НВПДВ	**12 148 147**	**9 605 751**
Пенсионная схема 4	11 403 420	9 323 278
Пенсионная схема 5	337 326	282 473
Пенсионная схема 8	407 401	
Итого обязательства по договорам НПО, учитываемые по балансовой стоимости	**79 800 398**	**60 501 286**

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

Движение пенсионных обязательств по договорам НПО, классифицированных как страховые, представлено в таблице ниже:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Остаток средств пенсионных резервов на начало отчетного года	**50 895 535**	-
Направлено на формирование пенсионных резервов	**20 275 322**	**51 315 464**
Пенсионные взносы	14 952 929	673 323
Доход от размещения пенсионных резервов, направленный на пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств	5 321 040	2 295 109
Поступления из страхового резерва	1 353	293
Увеличение обязательств в результате присоединения фондов	-	48 346 739
Израсходовано средств пенсионных резервов в отчетном году	**(3 501 526)**	**(419 929)**
Негосударственные пенсии	(2 945 509)	(214 580)
Выкупные суммы и выплаты правопреемникам	(64 529)	(57)
Перевод в страховой резерв	(491 488)	(205 292)
Прочее	**(17 080)**	**-**
Остаток средств пенсионных резервов на конец отчетного года	**67 652 251**	**50 895 535**

Движение пенсионных обязательств по договорам НПО, классифицированных как инвестиционные с НВПДВ, представлено в таблице ниже:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Остаток средств пенсионных резервов на начало отчетного года	**9 605 751**	**-**
Направлено на формирование пенсионных резервов	**4 106 738**	**9 713 119**
Пенсионные взносы	3 173 265	226 249
Доход от размещения пенсионных резервов, направленный на пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств	933 405	413 209
Поступления из страхового резерва	68	-
Увеличение обязательств в результате присоединения фондов	-	9 073 661
Израсходовано средств пенсионных резервов в отчетном году	**(1 581 426)**	**(107 368)**
Негосударственные пенсии	(1 208 144)	(89 600)
Выкупные суммы и выплаты правопреемникам	(373 282)	(17 086)
Перевод в страховой резерв	-	(682)
Прочее	**17 084**	**-**
Остаток средств пенсионных резервов на конец отчетного года	**12 148 147**	**9 605 751**

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

В таблице ниже представлен анализ чувствительности обязательств по договорам НПО к ставке дисконтирования и уровню смертности:

Изменение параметров	**Изменение обязательств, %**	
	31 декабря 2019 года	**31 декабря 2018 года**
Снижение уровня смертности на 10%	2,9	2,7
Увеличение уровня смертности на 10%	(2,6)	(2,5)
Снижение ставки дисконтирования на 1%	10,5	10,3
Увеличение ставки дисконтирования на 1%	(8,9)	(8,8)

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает, являются ли ее пенсионные обязательства адекватными, в связи с чем проводит тест достаточности пенсионных обязательств. При проведении теста Группа сравнивала приведенную стоимость пенсионных обязательств по договорам НПО с признанной в отчете о финансовом положении.

Проверка адекватности пенсионных обязательств на отчетную дату показала достаточность сформированных обязательств по договорам НПО, как страховых, так и инвестиционных.

Группа использовала предположения и суждения, основанные на прошлом опыте и других факторах как внешних, так и внутренних, включая вероятность наступления будущих событий.

Основные допущения, использованные Группой для проведения теста достаточности пенсионных обязательств по договорам НПО, раскрыты ниже:

	2019 год	**2018 год**
Ставка дисконтирования	5,6%	7.4%
Инфляция	4%	4%
Таблица смертности по договорам НПО	РФ 2018	РФ 2017
Вероятность расторжения по договорам НПО	-	-

Вероятность расторжения договоров НПО не учитывалась, поскольку обязательства Фонда Группы сформированы в рамках корпоративной пенсионной программы, в которой предусмотрен механизм перераспределения средств пенсионных резервов в случае выбытия участника на этапе накопления.

13. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании

Обязательства по договорам ОПС

	31 декабря 2019 года	**31 декабря 2018 года**
Обязательства по текущим пенсионным накоплениям (накопительный период)	124 454 690	118 034 670
Обязательства по выплатам накопительной пенсии	311 810	198 793
Обязательства по срочным пенсионным выплатам	25 549	14 558
Итого обязательства, учитываемые по балансовой стоимости	**124 792 049**	**118 248 021**

Группа считает договоры ОПС страховыми, т.к. Фонд принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны, заключившей договор об обязательном пенсионном страховании связанный с неопределенностью срока выплаты накопительной пенсии и отклонением фактических сроков выплат от ожидаемого периода выплат, установленного действующим законодательством РФ.

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

Движение пенсионных обязательств по договорам ОПС, классифицированных как страховые, представлено в таблице ниже:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Остаток средств пенсионных накоплений на начало отчетного года	**118 248 021**	**7 124 850**
Поступило средств пенсионных накоплений в отчетном году	**12 342 684**	**111 488 864**
Взносы, поступившие из Пенсионного фонда Российской Федерации	229 628	105 238
Взносы, поступившие от негосударственных пенсионных фондов	181 097	111 025
Доход от инвестирования пенсионных накоплений	11 922 525	5 205 174
Поступления из резерва по обязательному пенсионному страхованию	9 434	716
Увеличение обязательств в результате присоединения фондов	-	106 066 711
Направлено средств пенсионных накоплений в отчетном году	**(5 798 684)**	**(365 693)**
Пожизненные выплаты	(10 160)	(2 417)
Срочные выплаты	(2 233)	(667)
Перевод в Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	(4 605 661)	(267 667)
Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	(241 351)	(12 274)
Единовременная выплата пенсии	(277 766)	(50 820)
Расходы по доставке накопительной пенсии	(149)	(25)
Перевод в резерв по обязательному пенсионному страхованию	(661 364)	(31 823)
Прочее	**28**	**-**
Остаток средств пенсионных накоплений на конец отчетного года	**124 792 049**	**118 248 021**

В таблице ниже представлен анализ чувствительности обязательств по договорам ОПС к ставке дисконтирования и смертности:

Изменение параметров	**Изменение обязательств, %**	
	31 декабря 2019 года	**31 декабря 2018 года**
Снижение уровня смертности на 10%	0,6	0,9
Увеличение уровня смертности на 10%	(0,5)	(0,8)
Снижение ставки дисконтирования на 1%	11,8	14,5
Увеличение ставки дисконтирования на 1%	(9,7)	(11,5)

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает, являются ли ее пенсионные обязательства адекватными, в связи с чем, проводит тест достаточности пенсионных обязательств. При проведении теста Группа сравнивала приведенную стоимость пенсионных обязательств по договорам ОПС с признанной в отчете о финансовом положении.

Проверка адекватности пенсионных обязательств на отчетную дату показала достаточность сформированных обязательств по договорам ОПС.

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Группа использовала предположения и суждения, основанные на прошлом опыте и других факторах как внешних, так и внутренних, включая вероятность наступления будущих событий.

Основные допущения, использованные Группой для проведения теста достаточности пенсионных обязательств по договорам ОПС, раскрыты ниже.

	2019 год	**2018 год**
Ставка дисконтирования	5,5%	7.4%
Инфляция	4%	4%
Таблица смертности по договорам ОПС	РФ 2018	РФ 2017
Вероятность расторжения по договорам ОПС	6%	5%

14. Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика

	31 декабря 2019 года	**31 декабря 2018 года**
Расчеты по выплатам средств пенсионных накоплений по договорам ОПС и НПО	2 215	2 068
Итого кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика	**2 215**	**2 068**

Расчеты по пенсионным выплатам могут возникнуть в связи с расхождением по времени между признанием уменьшения обязательств (начислением пенсионной выплаты) и осуществлением непосредственного перевода средств, а также возвратом средств, связанных с недостоверностью информации, необходимой для перечисления пенсионных выплат.

Расчеты по взносам застрахованных лиц могут возникнуть в связи с наличием расхождения во времени между поступлением взносов застрахованных лиц и признанием обязательств, связанным с идентификацией средств, направленных для застрахованных лиц.

Данное временное расхождение возникает в силу того, что выплаты, осуществляемые Фондом Группы, учитываются как выполненные обязательства только при выполнении следующего условия, наличия полной и достоверной информации, необходимой для начисления выплаты застрахованному лицу и факта перечисления средств.

Информация по кредиторской задолженности перед связанными сторонами представлена в Примечании 26.

15. Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства

	31 декабря 2019 года	**31 декабря 2018 года**
Кредиторская задолженность	**717 798**	**325 233**
Расчеты по уплате вознаграждения УК и специализированному депозитарию	584 442	263 164
Задолженность перед АСВ	30 396	-
Задолженность от продажи дочерней компании	59 800	-
Прочая кредиторская задолженность	43 160	62 069
Прочие обязательства	**51 554**	**24 654**
Резервы по судебным искам физических лиц	-	21 410
Обязательства по аренде имущества	51 074	3 244
Прочее	480	-
Итого кредиторская задолженность и прочие обязательства	**769 352**	**349 887**

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

Резерв по судебным искам физических лиц по состоянию на 31.12.2018 г. был сформирован в полном объеме по делам, перешедшим к Группе в результате присоединения, в АО НПФ «Согласие-ОПС».
В течение 2019 года Группа не понесла расходов в сумме созданного в 2018 году резерва, в связи с чем данный резерв был учтен в доходах.

16. Капитал

Уставный капитал

Уставный капитал Фонда был сформирован в размере 150 000 тыс. рублей путем выпуска 150 000 именных обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 руб. за счет выделения части целевых средств для обеспечения уставной деятельности Негосударственного пенсионного фонда «НЕФТЕГАРАНТ» в общей сумме 250 000 тыс. рублей,150 000 тыс. руб. на формирование Уставного капитала и 100 000 тыс. руб., согласно требованиям нормативных документов, были направлены на нераспределенную прибыль.

В феврале 2018 года Фондом был осуществлен дополнительный выпуск 350 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 руб. который в полном объеме был приобретен Акционерным обществом Дальневосточный банк, что привело к увеличению Уставного капитала Фонда до 500 000 тыс. рублей, формированию добавочного капитала в сумме 644 021 тыс. руб. и изменению состава акционеров Фонда.

В декабре 2018 года в ходе реорганизации Фонда в форме присоединения к нему АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ-НПО» и АО НПФ «Согласие-ОПС» была произведена дополнительная эмиссия и конвертация акций, в результате которой, уставный капитал Фонда увеличился на 4 140 000 тыс. руб., в том числе в результате конвертации акций:

- АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ-НПО» - на 2 955 166 тыс. руб.
- АО НПФ «Согласие-ОПС» - на 1 184 834 тыс. руб.

Принимая во внимание, что Договором о присоединении 2018 года предусмотрено увеличение Уставного капитала Фонда, по сравнению с суммой Уставных капиталов реорганизованных фондов, разница между величиной Уставных капиталов АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ-НПО» и АО НПФ «Согласие-ОПС» и величиной, зафиксированной в Договоре о присоединении, отражена в консолидированном отчете об изменениях в капитале по строке Нераспределенная прибыль.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2019 года Уставный капитал Фонда составляет 4 640 000 тыс. руб. и разделен на 4 640 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 руб. каждая.

Резервный капитал

Фондом в соответствии с требованиями Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» по итогам 2014 года за счет нераспределенной чистой прибыли был сформирован резервный капитал. В отчетности по МСФО по состоянию на 31 декабря 2017 года он был отражен в сумме 7 500 тыс. руб., соответствующей данным российского учета. В результате реорганизации фондов в 2018 году, резервный капитал Фонда был увеличен до 15 000 тыс. руб. за счет средств присоединенного АО НПФ «Согласие-ОПС». По состоянию на 31.12.2019 резервный капитал Фонда составляет 15 000 тыс. руб.

Резервы по пенсионной деятельности

Резервы по пенсионной деятельности Фонда являются частью средств Группы, не подлежащей, согласно действующему законодательству РФ, распределению в пользу акционеров Группы и состоят:

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

- из резерва по обязательному пенсионному страхованию (РОПС), сформированного в соответствии с требованиями законодательства и составляющего по состоянию на 31.12.2019 года – 3 535 733 тыс. рублей, по состоянию на 31.12.2018 года – 2 415 905 тыс. рублей;
- из Страхового резерва, сформированного в соответствии с требованиями законодательства и составляющего по состоянию на 31.12.2019 года – 6 910 791 тыс. рублей, по состоянию на 31.12.2018 года – 5 400 053 тыс. рублей.

В таблице, представленной ниже, указаны данные об источниках формирования резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию:

	31 декабря 2019 года	**31 декабря 2018 года**
Остаток резерва по обязательному пенсионному страхованию на начало отчетного периода	**2 415 905**	**130 758**
Доход от инвестирования средств РОПС	312 020	86 371
Перевод в РОПС части собственных средств Фонда	486 747	-
Перевод в РОПС средств со счетов пенсионных накоплений застрахованных лиц, неполученных правопреемниками	173 911	31 823
Направление в РОПС ежегодных отчислений согласно решению совета директоров	155 878	280 501
Выплачено из РОПС правопреемникам	(8 601)	(716)
Расходы по доставке пенсий за счет РОПС	(149)	-
Увеличение РОПС в результате присоединения фондов		1 887 168
Прочее	22	-
Остаток резерва по обязательному пенсионному страхованию на конец отчетного периода	**3 535 733**	**2 415 905**

В таблице, представленной ниже, указаны данные об источниках формирования Страхового резерва:

	31 декабря 2019 года	**31 декабря 2018 года**
Остаток Страхового резерва на начало отчетного периода	**5 400 053**	**-**
Доход от инвестирования средств Страхового резерва	1 020 672	268 206
Перевод в Страховой резерв средств со счетов пенсионных резервов застрахованных лиц, неполученных правопреемниками	491 489	205 974
Использование Страхового резерва на пополнение счетов пенсионных резервов участников	(1 423)	(293)
Увеличение резерва в результате присоединения фондов	-	4 926 166
Остаток Страхового резерва на конец отчетного периода	**6 910 791**	**5 400 053**

Страховой резерв был передан Фонду по итогам реорганизации 06.12.2018 при присоединении АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ-НПО».

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

17. Процентные доходы

	2019 год	2018 год
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам	**153 955**	**55 938**
Процентные доходы по депозитам в банках	**928 858**	**176 545**
Купонный доход по долговым ценным бумагам, в том числе:	**13 294 017**	**1 220 805**
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 705 182	660 010
- Облигации субъектов Российской Федерации	107 895	7 508
- Корпоративные облигации	7 480 940	553 287
Итого	**14 376 830**	**1 453 288**

18. 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)	10 360	(6 411)
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/(убыток)	10 684 335	306 630
Итого	**10 694 695**	**300 219**

19. Комиссионные расходы

	2019 год	2018 год
Вознаграждения управляющей компании	(1 164 271)	(74 039)
Вознаграждения спецдепозитарию	(60 066)	(15 933)
Комиссии банкам и брокерам	(26 383)	(6 153)
Итого	**(1 250 720)**	**(96 125)**

20. Общие и административные расходы

	2019 год	2018 год
Расходы на персонал	(482 844)	(109 635)
Амортизация активов в форме права пользования	(56 927)	-
Почтовые расходы	(47 061)	(5 876)
Информационные и телекоммуникационные расходы и услуги	(39 969)	(3 979)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(25 760)	(3 609)
Прочие	(25 031)	(6 766)
Амортизация ОС и НМА	(24 243)	(4 467)
Прочие офисные расходы	(17 112)	(4 640)
Профессиональные услуги	(13 180)	(25 220)

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

Членские взносы	(4 879)	(970)
Ремонт и эксплуатация	(4 630)	(365)
Аренда	(4 019)	(19 490)
Реклама и маркетинг	(1 353)	(1 715)
Транспортные расходы	(339)	(49)
Итого	**(747 347)**	**(186 781)**

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

	2019 год	**2018 год**
Финансовая помощь	-	(115 000)
Прибыль/убыток от объединения	(114 534)	
Прочие доходы за вычетом расходов	33 884	1 126
Итого прочие доходы за вычетом расходов / расходы за вычетом доходов	**(80 650)**	**(113 874)**

22. Расходы по налогу на прибыль

	2019 год	**2018 год**
Расходы / возмещение по текущему налогу на прибыль	(358 352)	(138 450)
Расходы / возмещение по отложенному налогу	279 847	(276 759)
Итого	**(78 505)**	**(415 209)**

(а) Сверка эффективной ставки налога на прибыль

	2019 год	**2018 год**
Прибыль /(убыток) до уплаты налога на прибыль	**6 331 829**	**582 691**
Налог на прибыль, рассчитанный исходя из применяемой налоговой ставки в Российской Федерации (20%)	(1 266 366)	(116 538)
Доходы / расходы, не учитываемые в целях налогообложения	1 187 861	(298 671)
Расходы по налогу на прибыль	**(78 505)**	**(415 209)**

(в) Требования и обязательства по отложенному налогу

При отражении требований и обязательств по отложенному налогу, возникших в результате инвестирования средств пенсионных накоплений, Группа 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 не начисляется.
Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

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

Изменение требований и обязательств по отложенному налогу приведены в таблицы ниже:

	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженности и прочие активы	14 130	13 898	232	232	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(584 536)	(303 131)	(281 406)	(281 406)	-
Основные средства и нематериальные активы	(15 628)	(15 659)	31	(84)	115
Кредиторская задолженность	481	(299)	780	780	-
Прочие обязательства	2 208	(2 646)	4 854	3 719	1 135
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	440 554	440 554	-	-	-
Изменение отложенных налогов в результате присоединения Фондов	-	147 130	(147 130)	-	-
Изменение отложенных налогов в результате объединения	(205 252)	-	-	-	-
Итого	**(348 043)**	**279 847**	**(422 639)**	**(276 759)**	**1 250**

Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

23. Анализ по видам деятельности

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации Группа осуществляет раздельный учет и управление активами, обязательствами, доходами и расходами, связанными с осуществлением деятельности Группы в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и обеспечением уставной деятельности Группы.

В рамках каждого вида деятельности руководство Группы отдельно анализирует результаты деятельности по разным договорам доверительного управления, заключенным с управляющими компаниями.

Для отражения в финансовой отчетности перечисленные выше активы и обязательства, доходы и расходы объединены в следующие отчетные сегменты:

- пенсионные накопления (ПН) – данный сегмент включает аккумулирование средств пенсионных накоплений, организацию инвестирования средств пенсионных накоплений, учет средств

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплаты за счет средств пенсионных накоплений накопительной пенсии застрахованным лицам в рамках деятельности Фонда в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию.

- пенсионные резервы (ПР) – данный сегмент включает аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения средств пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам Фонда в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.

- собственные средства (СС) – данный сегмент включает операции, осуществляемые Группой для обеспечения уставной деятельности.

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности каждого сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние отчеты руководству Группы. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими негосударственными фондами, ведущими деятельность в сфере обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения.

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

Информация об активах, обязательствах и капитале Группы по видам деятельности за 2019 год представлена следующим образом:

	2019 год				
	Пенсионные накопления	**Пенсионные резервы**	**Собственные средства**	**Исключение межсегментных остатков/ Взаимозачет ОНО/ОНА**	**Итого**
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	74 611	3 175 712	429 061	-	**3 679 384**
Депозиты в банках	5 315 240	-	2 121 785	-	**7 437 025**
Ценные бумаги, оцениваемые по СС через прибыль или убыток	125 503 627	84 225 353	2 683 859	-	**212 412 839**
Активы, предназначенные для продажи	-	118 894	-	-	**118 894**
Инвестиционные финансовые активы	-	1 311 945	-	-	**1 311 945**
Дебиторская задолженность и прочие активы	983	125 109	3 888 961	(3 847 212)	**167 841**
Нематериальные активы	-	-	85 040	-	**85 040**
Основные средства	-	-	70 443	-	**70 443**
Отложенные налоговые активы	-	-	431 651	(431 651)	-
Итого активы сегмента	**130 894 461**	**88 957 013**	**9 710 800**	**(4 278 863)**	**225 283 411**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Обязательства по договорам НПО, классифицированные как страховые	-	67 652 251	-	-	**67 652 251**
Обязательства по договорам НПО, классифицированные как инвестиционные с НВПДВ	-	12 148 147	-	-	**12 148 147**
Обязательства по договорам ОПС	124 792 049	-	-	-	**124 792 049**
Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика	2 566 255	1 283 029	143	(3 847 212)	**2 215**
Прочая кредиторская задолженность	-	297 578	420 220	-	**717 798**
Прочие обязательства	424	57	51 073	-	**51 554**
Текущие обязательства по налогу не прибыль	-	-	337 983	-	**337 983**
Отложенные налоговые обязательства	-	779 694	-	(431 651)	**348 043**
Итого обязательства сегмента	**127 358 728**	**82 160 756**	**809 419**	**(4 278 863)**	**206 050 040**
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
Уставный капитал	-	-	4 640 000	-	**4 640000**
Эмиссионный доход	-	-	644 021	-	**644 021**
Резервный капитал	-	-	15 000	-	**15 000**
Страховой резерв	-	6 910 791	-	-	**6 910 791**
Резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию	3 535 733	-	-	-	**3 535 733**
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)	-	(114 534)	3 602 360	-	**3 487 826**
Всего капитал и резервы	**3 535 733**	**6 796 257**	**8 901 381**	**-**	**19 233 371**
Итого обязательства, капитал и резервы сегмента	**130 894 461**	**88 957 013**	**9 710 800**	**(4 278 863)**	**225 283 411**

Общество с ограниченной ответственностью
ФВК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
аудиторские консультанты финансовые и бухг

Информация о доходах и расходах Группы по видам деятельности за 2019 год представлена следующим образом:

	2019 год			
	Пенсионные накопления	**Пенсионные резервы**	**Собственные средства**	**Итого**
Взносы по пенсионной деятельности	410 725	18 126 194	-	**18 536 919**
Выплаты по пенсионной деятельности	(5 137 171)	(4 591 464)	-	**(9 728 635)**
Уменьшение/(увеличение) обязательств по пенсионной деятельности	(6 544 028)	(19 299 111)	-	**(25 843 139)**
Результат от пенсионной деятельности	**(11 270 474)**	**(5 764 381)**	-	**(17 034 855)**
Процентные доходы	9 550 111	4 492 816	333 903	**14 376 830**
Дивидендный доход	153 919	102 667	-	**256 586**
Прибыль /(убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по СС, через прибыль/(убыток)	5 967 211	4 633 614	93 870	**10 694 695**
Прибыль /(убыток) от операций с иностранной валютой	(191 313)	-	-	**(191 313)**
Целевые отчисления от суммы пенсионных взносов	-	-	347 176	**347 176**
Аквизиционные расходы	-	-	(8 685)	**(8 685)**
Комиссионные расходы	(52)	(524 528)	(726 140)	**(1 250 720)**
Общие и административные расходы	-	-	(747 347)	**(747 347)**
Процентные расходы	-	-	(7 754)	**(7 754)**
Взнос в АСВ	-	-	(22 134)	**(22 134)**
Прочие доходы за вычетом расходов / расходы за вычетом доходов	(947 454)	(114 534)	981 338	**(80 650)**
Прибыль/(убыток) до налогообложения	**3 261 948**	**2 825 654**	**244 227**	**6 331 829**
Расход/возмещение по налогу на прибыль	-	(155 662)	77 157	**(78 505)**
Итого чистая прибыль/(убыток) сегмента	**3 261 948**	**2 669 992**	**321 384**	**6 253 324**

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

Информация об активах, обязательствах, Фонда по видам деятельности за 2018 год представлена следующим образом:

	2018 год				
	Пенсионные накопления	**Пенсионные резервы**	**Собственные средства**	**Исключение межсегментных остатков**	**Итого**
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	4 262 157	1 177 363	59 528	-	**5 499 048**
Депозиты в банках	1 069 333	6 284 467	2 368 962	-	**9 722 762**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	117 002 595	59 415 636	891 671	-	**177 309 902**
Дебиторская задолженность и прочие активы	-	43	2 223 774	(2 187 708)	**36 109**
Нематериальные активы	-	-	82 617	-	**82 617**
Основные средства	-	-	12 734	-	**12 734**
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-
Итого активы сегмента	**122 334 085**	**66 877 509**	**5 639 286**	**(2 187 708)**	**192 663 172**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как страховые	-	50 895 535	-	-	**50 895 535**
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с НВПДВ	-	9 605 751	-	-	**9 605 751**
Обязательства по обязательному пенсионному страхованию	118 248 021	-	-	-	**118 248 021**
Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика	1 667 387	5 22 389		(2 187 708)	**2 068**
Прочая кредиторская задолженность	2 772	35 000	287 461	-	**325 233**
Прочие обязательства	-	-	24 654	-	**24 654**
Текущие обязательства по налогу не прибыль	-	-	159 224	-	**159 224**
Отложенные налоговые обязательства	-	418 781	3 858	-	**422 639**
Итого обязательства сегмента	**119 918 180**	**61 477 456**	**475 197**	**(2 187 708)**	**179 683 125**
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
Уставный капитал	-	-	4 640 000	-	**4 640 000**
Эмиссионный доход	-	-	644 021	-	**644 021**
Резервный капитал	-	-	15 000	-	**15 000**
Страховой резерв	-	5 400 053	-	-	**5 400 053**
Резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию	2 415 905	-	-	-	**2 415 905**
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)	-	-	(134 932)	-	**(134 932)**
Всего капитал и резервы	**2 415 905**	**5 400 053**	**5 164 089**	**-**	**12 980 047**
Итого обязательства, капитал и резервы сегмента	**122 334 085**	**66 877 509**	**5 639 286**	**(2 187 708)**	**192 663 172**

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

Информация о доходах и расходах Фонда по видам деятельности за 2018 год представлена следующим образом:

	2018 год			
	Пенсионные накопления	**Пенсионные резервы**	**Собственные средства**	**Итого**
Взносы по пенсионной деятельности	216 263	899 572	-	**1 115 835**
Выплаты по пенсионной деятельности	(333 845)	(321 323)	-	**(655 168)**
Уменьшение/(увеличение) обязательств по пенсионной деятельности	(856 052)	(469 766)	-	**(1 325 818)**
Результат от пенсионной деятельности	**(973 634)**	**108 483**	-	**(865 151)**
Процентные доходы	1 103 719	254 715	94 854	**1 453 288**
Прибыль /(убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по СС, через прибыль/(убыток)	147 654	153 083	(518)	**300 219**
Прибыль /(убыток) от операций с иностранной валютой	75 970	-	37	**76 007**
Целевые отчисления от суммы пенсионных взносов (до 3%)	-	-	19 014	**19 014**
Комиссионные расходы	(2 185)	(22 430)	(71 510)	**(96 125)**
Общие и административные расходы	-	-	(186 781)	**(186 781)**
Взнос в АСВ	-	-	(3 838)	**(3 838)**
Прочие доходы за вычетом расходов / расходы за вычетом доходов	(116 277)	-	2 335	**(113 942)**
Прибыль/(убыток) до налогообложения	**235 247**	**493 851**	**(146 407)**	**582 691**
Расход/возмещение по налогу на прибыль	-	(271 153)	(144 056)	**(415 209)**
Итого чистая прибыль/(убыток) сегмента	**235 247**	**222 698**	**(290 463)**	**167 482**

24. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности негосударственного пенсионного фонда и является существенным элементом операционной деятельности Фонда Группы. Основной целью, которую ставит руководство Группы 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 Группы.

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 Группа в процессе своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующего контроля, а также на постоянную оценку уровня рисков и их

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бух
аудиторские консультации

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 Группы 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 Группы несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла 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 Группы. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа рыночного риска, Группа 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 Группы 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.

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

В рамках используемой Группой 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.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
аудиторские консультации
Финансовый учет

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения доходов Группы 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 Группы. Данные лимиты ограничивают возможное влияние, оказываемое изменениями процентных ставок, на доходы Группы 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 года		**31 декабря 2018 года**	
	Балансовая стоимость	**Средняя эффективная процентная ставка, %**	**Балансовая стоимость**	**Средняя эффективная процентная ставка, %**
Процентные активы				
Денежные средства на расчетных счетах	1 441 998	4,97%	1 423 550	6,14%
Денежные требования по сделкам РЕПО с изначальным сроком погашения менее 20 дней	2 237 386	6,25%	4 075 451	7,51%
Депозиты в банках	7 437 025	7,82%	9 722 762	7,72%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	194 776 730	6,01%	154 509 750	8,10%
Займы выданные	120 122	11,00%	-	-

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

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %
Процентные обязательства				
Обязательства по договорам ОПС				
- учитываемые по актуарной оценке	115 691 255	5,54%	116 785 367	7,42%
- учитываемые по балансовой стоимости	124 792 049	0,00%	118 248 021	0,00%
Обязательства по договорам НПО, классифицированным как страховые				
- учитываемые по актуарной оценке	57 505 362	5,59%	43 483 964	7,42%
- учитываемые по балансовой стоимости	67 652 251	0,00%	50 895 535	0,00%
Обязательства по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ				
- учитываемые по актуарной оценке	11 625 646	5,59%	8 882 761	7,42%
- учитываемые по балансовой стоимости	12 148 147	0,00%	9 605 751	0,00%

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, может быть представлен следующим образом.

	2019 год	2018 год
	Прибыль или убыток	Прибыль или убыток
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(3 214 617)	(2 163 882)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	3 214 617	2 163 882

Анализ чувствительности к изменению справедливой стоимости финансовых инструментов, вследствие изменения процентных ставок

Анализ чувствительности прибыли или убытка к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

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

Долговые бумаги	**2019 год**	**2018 год**
	Прибыль или убыток	**Прибыль или убыток**
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(3 146 848)	(2 157 483)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	3 146 148	2 157 483

Депозиты	**2019 год**	**2018 год**
	Прибыль или убыток	**Прибыль или убыток**
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(67 769)	(6 399)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	67 769	6 399

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

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 Группы имеются ценные бумаги, выраженные в иностранной валюте.

Курсовые разницы, возникшие при расчетах по договорам, оплата по которым предусмотрена в валютном эквиваленте, отражается в составе чистой прибыли от операций с иностранной валютой.

Группа не хеджирует свою подверженность валютному риску.

Структура финансовых активов в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлена следующим образом:

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Рубли	**Доллары США**	**Всего**	**Рубли**	**Доллары США**	**Всего**
Активы						
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	210 775 814	1 637 025	**212 412 839**	175 591 861	1 718 041	**177 309 902**
Всего финансовых активов	**210 775 814**	**1 637 025**	**212 412 839**	**175 591 861**	**1 718 041**	**177 309 902**

Снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к доллару США по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года вызвало бы описанное ниже увеличение / уменьшение капитала и прибыли или убытка. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Увеличение курса российского рубля по отношению к доллару США на 20 %	327 405	343 608
Уменьшение курса российского рубля по отношению к доллару США на 20 %	(327 405)	(343 608)

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 Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года, и упрощенного сценария 10% и 30% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	2019 год	2018 год
	Прибыль или убыток	Прибыль или убыток
10% рост котировок ценных бумаг	19 034 036	15 166 525
10% снижение котировок ценных бумаг	(19 034 036)	(15 166 525)
30% рост котировок ценных бумаг	57 102 107	45 499 576
30% снижение котировок ценных бумаг	(57 102 107)	(45 499 576)

Кредитный риск

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

У Группы 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 Группа размещает свои средства в банках с высокими кредитными рейтингами (Примечания 6 и 7).

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

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

АКТИВЫ	**2019 года**	**2018 года**
Денежные средства и их эквиваленты	3 679 384	5 499 048
Депозиты в банках	7 437 025	9 722 762
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль/убыток за период	194 776 730	154 509 750
Займы выданные	120 122	-
Всего финансовых активов	**206 013 261**	**169 731 560**

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск неисполнения Группой 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.

Группа 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 Группы, устанавливающим ограничения по инвестированию средств пенсионных накоплений, а также обязательное ежегодное проведение независимой актуарной оценки обязательств Фонда Группы. На основе требований законодательства Группой разработаны внутренние нормативные документы, регламентирующие деятельность Группы с целью управления риском ликвидности.

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

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

Анализ сумм, отраженных в отчете о финансовом положении в разрезе ожидаемых сроков погашения

В таблице ниже представлена информация по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет до 10 лет	От 10 лет до 15 лет	Более 15 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2019 года						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 679 384	-	-	-	-	**3 679 384**
Депозиты в банках	2 121 785	5 315 240	-	-	-	**7 437 025**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток за период	212 412 839	-	-	-	-	**212 412 839**
Прочие финансовые активы	167 841	-	-	-	-	**167 841**
Всего финансовых активов	**218 381 849**	**5 315 240**	**-**	**-**	**-**	**223 697 089**
Финансовые обязательства						
Обязательства по договорам ОПС	9 241 719	31 883 373	25 101 873	18 758 879	39 806 205	**124 792 049**
Обязательства по договорам НПО, классифицированные как страховые	4 819 301	21 643 968	16 252 886	11 053 979	13 882 117	**67 652 251**
Обязательства по договорам НПО, классифицированные как инвестиционные с НВПДВ	1 108 730	4 597 914	3 029 611	1 713 180	1 698 712	**12 148 147**
Прочие финансовые обязательства	770 404	1 163	-	-	-	**771 567**
Всего финансовых обязательств	**15 940 154**	**58 126 418**	**44 384 370**	**31 526 038**	**55 387 034**	**205 364 014**
Чистый разрыв	**202 441 695**	**(52 811 178)**	**(44 384 370)**	**(31 526 038)**	**(55 387 034)**	**18 333 075**

В таблице ниже представлена информация по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет до 10 лет	От 10 лет до 15 лет	Более 15 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2018 года						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5 499 048	-	-	-	-	**5 499 048**
Депозиты в банках	9 722 762	-	-	-	-	**9 722 762**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток за период	177 309 902	-	-	-	-	**177 309 902**
Прочие финансовые активы	36 109	-	-	-	-	**36 109**
Всего финансовых активов	**192 567 821**	**-**	**-**	**-**	**-**	**192 567 821**
Финансовые обязательства						
Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	6 866 215	24 563 526	21 146 716	17 517 748	48 153 816	**118 248 021**
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как страховые	4 072 620	13 456 483	10 674 785	7 867 203	14 824 444	**50 895 535**

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

	До востребования и менее 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет до 10 лет	От 10 лет до 15 лет	Более 15 лет	Балансовая стоимость
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с НВПДВ	795 257	2 698 934	2 188 706	1 509 156	2 413 698	**9 605 751**
Прочие финансовые обязательства	348 711	3 244	-	-	-	**351 955**
Всего финансовых обязательств	**12 082 803**	**40 722 187**	**34 010 207**	**26 894 107**	**65 391 958**	**179 101 262**
Чистый разрыв	**180 485 018**	**(40 722 187)**	**(34 010 207)**	**(26 894 107)**	**(65 391 958)**	**13 466 559**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включающие в себя долговые и долевые ценные бумаги - руководство Группы удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенных для торговли, включены в категорию «До востребования и менее 1 года».

Договорные сроки погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
До востребования и менее 1 года	26 100 134	60 142 970
От 1 года до 5 лет	162 809 790	89 888 820
От 5 лет до 10 лет	5 272 075	3 889 196
От 10 лет до 15 лет	594 731	588 764
Более 15 лет	-	-
Всего долговые ценные бумаги	**194 776 730**	**154 509 750**

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

Анализ финансовых обязательств с учетом актуарной оценки по срокам погашения по состоянию **на 31 декабря 2019 года** может быть представлен следующим образом:

31 декабря 2019 года	**До востребования и менее 1 года**	**От 1 года до 5 лет**	**От 5 лет до 10 лет**	**От 10 лет до 15 лет**	**Более 15 лет**	**Балансовая стоимость**	**Суммарная актуарная величина выбытия потоков денежных средств**
Обязательства по договорам ОПС, классифицированным как страховые	8 567 743	29 558 192	23 271 252	17 390 837	36 903 232	**124 792 049**	**115 691 255**
Обязательства по договорам НПО, классифицированным как страховые	4 096 473	18 397 677	13 815 181	9 396 037	11 799 993	**67 652 251**	**57 505 362**
Обязательства по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ	1 061 042	4 400 155	2 899 305	1 639 495	1 625 648	**12 148 147**	**11 625 646**
Всего финансовых обязательства	**13 725 259**	**52 356 024**	**39 985 738**	**28 426 369**	**50 328 873**	**204 592 447**	**184 822 263**

Анализ финансовых обязательств с учетом актуарной оценки по срокам погашения по состоянию **на 31 декабря 2018 года** может быть представлен следующим образом.

31 декабря 2018 года	**До востребования и менее 1 года**	**От 1 года до 5 лет**	**От 5 лет до 10 лет**	**От 10 лет до 15 лет**	**Более 15 лет**	**Балансовая стоимость**	**Суммарная актуарная величина выбытия потоков денежных средств**
Обязательства по договорам ОПС, классифицированным как страховые	6 781 285	24 259 691	20 885 145	17 301 064	47 558 182	**118 248 021**	**116 785 367**
Обязательства по договорам НПО, классифицированным как страховые	3 479 552	11 496 907	9 120 289	6 721 556	12 665 660	**50 895 535**	**43 483 964**
Обязательства по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ	735 401	2 495 795	2 023 969	1 395 567	2 232 029	**9 605 751**	**8 882 761**
Всего финансовых обязательства	**10 996 238**	**38 252 393**	**32 029 403**	**25 418 187**	**62 455 871**	**178 749 307**	**169 152 092**

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

Страховой риск

Управление страховым риском осуществляется путем постоянного наблюдения за фактической смертностью среди участников Фонда Группы. В настоящее время фактический уровень смертности, а также его изменения, соответствуют ожиданиям Группы. Руководство Группы 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 представлен в Примечаниях 12 и 13.

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.

25. Условные обязательства

Обязательства будущих периодов по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью

Обязательства по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

В соответствии с договорами аренды нежилых помещений сумма арендной платы состоит из постоянной и переменной частей. Переменная часть складывается из стоимости коммунальных услуг.

Будущие минимальные арендные платежи Группы представлены в таблице ниже:

	31 декабря 2019 года	**31 декабря 2018 года**
Менее 1 года	1 645	50 959
От 1 года до 5 лет	749	49 842
Более 5 лет	-	-
	2 394	**100 801**

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.

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

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 Группы, 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.

26. 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 Группа, а также ключевой руководящий персонал.

В связи с реорганизацией Группы в форме присоединения с 06 декабря 2018 года в Группе произошло изменение структуры акционеров. До 06 декабря 2018 года в составе операций с материнской компанией отражены операции с контролирующим акционером ПАО «Дальневосточный банк» (доля владения составляла 70% с 12 февраля 2018 по 05 декабря 2018 года).

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

	Материнская компания	**Прочие связанные стороны**	**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты	-	22 246	**22 246**
Депозиты в банках	-	5 315 240	**5 315 240**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	8 692 902	**8 692 902**
Дебиторская задолженность и прочие активы	-	120 228	**120 228**
Прочая кредиторская задолженность	-	144	**144**

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

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

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	-	746 038	**746 038**
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	719 115	**719 115**
Административные расходы	-	-	(622)	**(622)**
Прочие доходы за вычетом расходов / расходы за вычетом доходов	-	-	2 028	**2 028**
Комиссионные расходы	-	-	(36)	**(36)**
Аквизиционные расходы	-	-	(1 059)	**(1 059)**
Начисленная заработная плата	-	(56 313)	-	**(56 313)**

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

	Материнская компания	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	73 972	**73 972**
Депозиты в банках	-	1 712 277	**1 712 277**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	11 113 102	**11 113 102**
Дебиторская задолженность и прочие активы	-	884	**884**
Прочая кредиторская задолженность		50	**50**

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

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	-	38 831	**38 831**
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	19 821	**19 821**
Административные расходы	-	-	(218)	**(218)**
Прочие доходы за вычетом расходов / расходы за вычетом доходов	-	-	(114 923)	**(114 923)**
Комиссионные расходы	(1 005)		(5)	**(1 010)**
Начисленная заработная плата	-	(19 079)	-	**(19 079)**

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

27. 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 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.

Группа 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

Группа 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:

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

	31 декабря 2019 года			
	Уровень 1	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Итого**
Ценные бумаги, оцениваемы по справедливой стоимости через прибыли или убытки:				
- Государственные и муниципальные облигации	25 371 972	60 618 884	-	**85 990 856**
- Субфедеральные облигации	745 490	682 314	-	**1 427 804**
- Корпоративные облигации	29 788 644	77 194 517	-	**106 983 161**
- Векселя	-	-	374 909	**374 909**
- Акции	-	15 556 509	2 079 600	**17 636 109**
Итого финансовые активы	**55 906 106**	**154 052 224**	**2 454 509**	**212 412 839**

Уровни иерархии исходных данных

	Уровень 1	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Итого**
На 31 декабря 2018 года	46 124 084	116 460 450	14 725 368	**177 309 902**
Перевод между уровнями	(120 580)	120 580	-	**-**
Прочее движение	9 902 603	37 471 193	(12 270 859)	**35 102 937**
На 31 декабря 2019 года	**55 906 107**	**154 052 223**	**2 454 509**	**212 412 839**

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

	31 декабря 2018 года			
	Уровень 1	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Итого**
Ценные бумаги, оцениваемы по справедливой стоимости через прибыли или убытки:				
- Государственные и муниципальные облигации	14 279 725	71 232 090	-	**85 511 815**
- Субфедеральные облигации	370 775	837 196	-	**1 207 971**
- Корпоративные облигации	25 564 599	42 225 365	-	**67 789 964**
- Акции	5 908 985	2 165 799	-	**8 074 784**
- Паи инвестиционного фонда	-	-	14 725 368	**14 725 368**
Итого финансовые активы	**46 124 084**	**116 460 450**	**14 725 368**	**177 309 902**

Уровни иерархии исходных данных

	Уровень 1	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Итого**
На 31 декабря 2017 года	5 993 713	-	-	5 993 713
Перевод между уровнями	(47 370 054)	47 370 054	-	-
Прочее движение	102 225 793	69 090 396	-	171 316 189
На 31 декабря 2018 года	**60 849 452**	**116 460 450**	**-**	**177 309 902**

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

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

	31 декабря 2019 года				
	Уровень 1	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Всего справедливой стоимости**	**Всего балансовой стоимости**
Денежные средства и их эквиваленты	3 679 384	-	-	**3 679 384**	**3 679 384**
Депозиты в банках	-	-	7 437 025	**7 437 025**	**7 437 025**
Дебиторская задолженность	-	-	167 841	**167 841**	**167 841**
Итого финансовые активы	**3 679 384**	**-**	**7 604 866**	**11 284 250**	**11 284 250**

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

	31 декабря 2018 года				
	Уровень 1	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Всего справедливой стоимости**	**Всего балансовой стоимости**
Денежные средства и их эквиваленты	5 499 048	-	-	**5 499 048**	**5 499 048**
Депозиты в банках	-	-	9 722 762	**9 722 762**	**9 722 762**
Дебиторская задолженность	-	-	36 109	**36 109**	**36 109**
Итого финансовые активы	**5 499 048**	**-**	**9 758 871**	**15 257 919**	**15 257 919**

Далее в таблице приведен анализ справедливой стоимости финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	31 декабря 2019 года				
	Уровень 1	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Всего справедливой стоимости**	**Всего балансовой стоимости**
Обязательства по договорам НПО	-	-	79 800 398	**79 800 398**	**79 800 398**
Обязательства по договорам ОПС	-	-	124 792 049	**124 792 049**	**124 792 049**
Кредиторская задолженность	-	-	717 798	**717 798**	**717 798**
Итого финансовые обязательства	**-**	**-**	**205 310 245**	**205 310 245**	**205 310 245**

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

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

	31 декабря 2018 года				
	Уровень 1	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Всего справедливой стоимости**	**Всего балансовой стоимости**
Обязательства по договорам НПО	-	-	60 501 286	**60 501 286**	**60 501 286**
Обязательства по договорам ОПС	-	-	118 248 021	**118 248 021**	**118 248 021**
Кредиторская задолженность	-	-	325 233	**325 233**	**325 233**
Итого финансовые обязательства	-	-	**179 074 540**	**179 074 540**	**179 074 540**

По данным актуарного оценивания сумма обязательств по договорам НПО и ОПС на 31.12.2019 г. составляют 69 131 008 тыс. рублей и 115 691 255 тыс. рублей соответственно, по состоянию на 31.12.2018 г. составляют 52 366 725 тыс. рублей и 116 785 367 тыс. рублей соответственно.

28. События после отчетной даты

В отчетности АО «НПФ Эволюция» по итогам 2019 года как события после отчетной даты отражено распределение инвестиционного дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, размещения средств пенсионных резервов и собственных средств в соответствии с решением Советом директоров (протокол № 7 от 31.01.2020 года).

03 апреля 2020 года в едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ) зарегистрирована реорганизация Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция» путем присоединения к нему Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд Согласие», Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд Социальное развитие» и Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд Образование», что позволило Фонду увеличить свои активы и стать одним из лидирующих игроков на пенсионном рынке.

С начала 2020 года по всему миру распространилась вспышка коронавируса, что повлияло на мировую экономику. Дополнительным фактором нестабильности стал разрыв соглашение ОПЕК+, что существенно повлияло на снижение стоимости нефти. Вследствие данных событий, в марте 2020 года в России наблюдается снижение курса рубля к доллару и евро, а также снижение биржевых индексов. Группа считает распространение коронавируса и возросшую волатильность (нестабильность) на рынках существенными некорректирующими событиями. Ввиду неопределенности и продолжительности событий Группа не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение. В настоящее время Группа внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями.

Генеральный директор
АО «НПФ Эволюция» Г.Э. Павлов

Главный бухгалтер Н.Н. Шашурина

15 апреля 2020

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция» ОГРН 1147799016529 * ИНН 7706415377 АО «НПФ Эволюция» *МОСКВА*

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


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