ФБК
Грант Торнтон

Акционерное общество
«Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ»

Годовая финансовая отчетность по МСФО и аудиторское заключение независимого аудитора

по состоянию на 31 декабря 2018 года

Москва | 2019



ФБК
Грант Торнтон

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Акционерного общества

«Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ» (далее – АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2018 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ» по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, 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 на Примечание 1 к годовой финансовой отчетности АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ», в котором указано, что в результате реорганизации 06 декабря 2018 года к АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ» были присоединены АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ-НПО» и АО «НПФ Согласие-ОПС». Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

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

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в

соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

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

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

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

ФБК
Грант Торнтон

отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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.

Президент ООО «ФБК» — С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат от 28.01.2013 г.
№ 01-001230, ОРНЗ 21606043397

Руководитель задания по аудиту — А.А. Терехина
квалификационный аттестат от 14.05.2014 г.
№ 03-000653, ОРНЗ 21806021441

Дата аудиторского заключения
«19» апреля 2019 года

ФБК
Аудиторское заключение

ФБК
Грант Торнтон

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ».

Место нахождения:

115035, г. Москва, Софийская набережная, д. 26/1.

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»).

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

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

Акционерное общество
«Негосударственный пенсионный фонд
«НЕФТЕГАРАНТ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в соответствии с МСФО



05

Содержание

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Введение 6
2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности 8
3. Основные положения учетной политики 9
4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности 22
5. Объединение бизнеса 26
6. Денежные средства и их эквиваленты 27
7. Депозиты в банках 27
8. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 28
9. Дебиторская задолженность и прочие активы 30
10. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения 30
11. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании 33
12. Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению 34
13. Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства 35
14. Капитал 35
15. Процентные доходы 37
16. Прибыли / (убытки) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль/ убыток за период 37
17. Комиссионные расходы 38
18. Общие и административные расходы 38
19. Прочие доходы за вычетом расходов / расходы за вычетом доходов 38
20. Расходы по налогу на прибыль 38
21. Анализ по видам деятельности 40
22. Управление рисками 45
23. Условные обязательства 55
24. Операции со связанными сторонами 56
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов 57
26. События после отчетной даты 60

ФБК
Аудиторское заключение

АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ»
Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 423 597	829 364
Депозиты в банках	7	9 722 762	897 845
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	177 309 902	5 993 713
Дебиторская задолженность и прочие активы	9	4 111 560	6 048
Нематериальные активы		82 617	21 435
Основные средства		12 734	883
Отложенные налоговые активы	20	-	1 250
ИТОГО АКТИВОВ		**192 663 172**	**7 750 538**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	10	50 895 535	-
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ	10	9 605 751	-
Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	11	118 248 021	7 124 850
Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	12	2 068	127
Прочая кредиторская задолженность	13	325 233	35 189
Прочие обязательства	13	24 654	1 741
Обязательства по текущему налогу на прибыль		159 224	14 167
Отложенные налоговые обязательства	20	422 639	
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		**179 683 125**	**7 176 074**
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	14	4 640 000	150 000
Эмиссионный доход	14	644 021	-
Резервный капитал	14	15 000	7 500
Страховой резерв	14	5 400 053	-
Резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию	14	2 415 905	130 758
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)		(134 932)	286 206
ИТОГО КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		**12 980 047**	**574 464**
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		**192 663 172**	**7 750 538**

Представленная финансовая отчетность была одобрена руководством «19» апреля 2019 г. и подписана от его имени:

Павлов Г.Э.
Генеральный директор

Шашурина Н.Н.
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

«Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ»
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2018 год	2017 год
Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	11	216 263	63 871
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с НВПДВ	10	899 572	-
Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	11	(333 845)	(488 022)
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с НВПДВ	10	(321 323)	-
Уменьшение/(увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании		(856 052)	(93 066)
Уменьшение/(увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с НВПДВ		(469 766)	-
Результат от пенсионной деятельности		**(865 151)**	**(517 217)**
Процентные доходы	15	1 453 288	664 620
Прибыли/(убытки) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	300 219	101 499
Прибыли/(убытки) от операций с иностранной валютой		76 007	(104)
Целевые отчисления от суммы пенсионных взносов (до 3%)		19 014	
Комиссионные расходы	17	(96 125)	(66 251)
Общие и административные расходы	18	(186 781)	(62 615)
Дивидендный доход		-	4 202
Взнос в Агентство по страхованию вкладов		(3 838)	(1 741)
Прочие доходы за вычетом расходов / расходы за вычетом доходов	19	(113 942)	
Прибыль/(убыток) до налогообложения		**582 691**	**122 393**
Расход/возмещение по налогу на прибыль	20	(415 209)	(13 178)
Чистая прибыль/(убыток) за период		**167 482**	**109 215**
Итого совокупный доход/(расход) за период		**167 482**	**109 215**

Представленная финансовая отчетность была одобрена руководством «19» апреля 2019 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 «НЕФТЕГАРАНТ»
Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2018 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 2017 года		**150 000**	**-**	**7 500**	**-**	**73 609**	**241 609**	**472 718**
Чистая прибыль/ (убыток) за период		-	-	-	-	-	109 215	**109 215**
Изменение резерва по обязательному пенсионному страхованию	14	-	-	-	-	57 149	(57 149)	-
Прочий доход/ (расход) ПН		-	-	-	-	-	(7 469)	**(7 469)**
31 декабря 2017 года		**150 000**	**-**	**7 500**	**-**	**130 758**	**286 206**	**574 464**
Дополнительный выпуск акций	14	4 490 000	644 021	-	-	-	-	**5 134 021**
Чистая прибыль/ (убыток) за период		-	-	-	-	-	167 482	**167 482**
Изменение страхового резерва	14	-	-	-	473 887	-	(473 887)	-
Изменение резерва по обязательному пенсионному страхованию	14	-	-	-	-	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**

Представленная финансовая отчетность была одобрена руководством «19» апреля 2019 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 «НЕФТЕГАРАНТ»
Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим	2018 год	2017 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		216 263	63 871
Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с НВПДВ		899 572	-
Пенсионные выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании		(333 845)	(488 022)
Пенсионные выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с НВПДВ		(321 323)	-
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(91 144)	(23 963)
Выплата комиссионного вознаграждения		(60 423)	(66 177)
Прочие поступления по пенсионной деятельности		19 014	-
Поступления за минусом платежей/(платежи за минусом поступлений) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(3 300 434)	371 141
Поступления за вычетом размещения средств на депозитах в банках		(5 068 713)	206 555
Полученные проценты		1 500 788	759 931
Оплата прочих административных и операционных расходов		(99 033)	(80 099)
Уплаченный налог на прибыль		(14 167)	-
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(113 942)	7 534
Прочие налоги и сборы		-	(2 803)
Денежные средства, полученные в результате присоединения фондов		6 419 852	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		**(347 535)**	**747 968**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(52 253)	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		**(52 253)**	**-**
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска акций		994 021	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		**994 021**	**-**
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов		**594 233**	**747 968**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	829 364	81 396
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	**1 423 597**	**829 364**

Представленная финансовая отчетность была одобрена руководством «19» апреля 2019 г. и подписана от его имени:

Павлов Г.Э
Генеральный директор

Шашурина И.Н.
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ФБК
Аудиторское заключение

1. Введение

Организационная структура и деятельность

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

Фонд был создан в Российской Федерации в результате реорганизации Негосударственного пенсионного фонда «НЕФТЕГАРАНТ» путем выделения с последующим преобразованием в акционерное общество в 2014 году. Фонд зарегистрирован как юридическое лицо в Едином государственном реестре юридических лиц (ОГРН 114779901652921) 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».

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

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

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», осуществлявший деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и АО «НПФ Согласие-ОПС», осуществлявший деятельность по обязательному пенсионному страхованию были присоединены к Фонду. После завершения реорганизации Фонд является правопреемником по всем активам и обязательствам указанных фондов.

В ходе реорганизации Фонда в форме присоединения к нему указанных выше фондов, была произведена конвертация обыкновенных акций присоединяемых фондов, в результате которой, Уставный капитал Фонда увеличился на 4 140 000 тыс. руб. и по состоянию на 31.12.2018 г составляет 4 640 000 тыс. руб. (подробнее в Примечании 14).

Основной деятельностью Фонда, до присоединения к нему указанных выше фондов, являлась деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию. После присоединения указанных выше фондов, Фонд осуществляет 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 пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам Фонда.

Государственное регулирование деятельности Фонда в части правоотношений между Фондом и застрахованными лицами, их правопреемниками, а также в части правоотношений, субъектом которых является Пенсионный фонд Российской Федерации, осуществляет Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации. По прочим правоотношениям государственное регулирование деятельности Фонда осуществляет Банк России.

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 и 2 обособленных подразделения:

- представительство АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ» в Иркутской области. Адрес: 665835, Иркутская область, г. Ангарск, 29 микрорайон, дом 1, офис 306;
- представительство АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ» в Краснодарском крае. Адрес: 350020, Краснодарский край, г. Краснодар, Западный округ, ул. Красная, д.155/2, офис 508;
- представительство АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ» в Самарской области. Адрес: 443013, г. Самара, Московское шоссе, д.17, офис 804;
- представительство АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ» в Тюменской области. Адрес: 628301, г. Нефтеюганск, 2-й микрорайон, д.24, офис 509;
- представительство АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ» в Удмуртской Республике. Адрес: 426077, г. Ижевск, ул. Пушкинская, д.165, офис 409;
- представительство АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ» в Красноярском крае. Адрес: Красноярский край, 660135, г. Красноярск, ул. Молокова, д.37а, офис 1208;
- представительство АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ» в Республике Башкортостан. Адрес: 450008, республика. Башкортостан, г. Уфа, ул. Кирова, д.1, офис 323;
- представительство АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ» в Тюменской области (г.Нижневартовск) Адрес: 628616, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, г. Нижневартовск, ул. Ленина, 17/П, офис 101;
- представительство АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ» в Оренбургской области (г.Бузулук). Адрес: 461040, Оренбургская область, г. Бузулук, 1 мкр., д.21Г, помещения №11 и №12;
- представительство АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ» в Приморском крае (г. Владивосток) Адрес: 690090, Приморский край, г. Владивосток, ул. Первая Морская, д.9, офис 505;
- обособленное подразделение АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ» в Оренбурге;
- обособленное подразделение АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ» в г.Москве.

Фонд зарегистрирован по адресу: 115035, г. Москва, Софийская набережная, д.26/1.

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

Решение основных вопросов деятельности и развития Фонда отнесено к компетенции Собрания акционеров и Совета директоров Фонда. Среднесписочная численность сотрудников Фонда на 31.12.2018 составила 54 человека, на 31.12.2017 составила 10 человек.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. выпущенными акциями Фонда владели следующие акционеры:

Акционеры Фонда:	**31 декабря 2018 года, %**	**31 декабря 2017 года,%**
ООО «Концерн «РОССИУМ»	57.3837	-
ООО «РН-Пенсионные активы»	28.7680	100
ПАО «Дальневосточный банк»	7.5431	-
АО «ИК РЕГИОН»	6.3052	-
Итого:	**100**	**100**

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

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Фонд осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации в 2018 году, как и ранее проявляла некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и создает дополнительные трудности для организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Также организации, осуществляющие свою деятельность на территории Российской Федерации в настоящее время, сталкиваются и с другими фискальными и нормативно-правовыми препятствиями.

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 Российской Федерации для поддержания роста и внесения изменений в налоговую, юридическую и нормативную базы.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Фонда в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Фонда могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Использование оценок и суждений

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

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

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

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

3. Основные положения 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.

Положения учетной политики, описанные ниже, применялись Фондом последовательно во всех отчетных периодах, в том числе по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2018 года, представленных в настоящей финансовой отчетности.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и эквиваленты денежных средств Фонда включают:

- наличные средства в кассе;
- средства на текущих расчетных счетах в кредитных организациях и банках нерезидентах;
- денежные средства в пути;
- денежные средства, переданные в доверительное управление (остатки на расчетных счетах доверительного управления);
- чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте;
- чековые книжки;
- средства на брокерских счетах;
- депозиты в кредитных организациях сроком размещения до 20 дней (включая «овернайт»)

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.

ФБК
Аудиторское заключение

Финансовые инструменты

Фонд использует принципы отражения финансовых активов и финансовых обязательств в отчетности, определенные «Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года», введенным в действие на территории России. Приказом Минфина России от 27.06.2016 N 98н.

Определения

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

Финансовый актив - это любой актив, являющийся:

a. денежными средствами;

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

c. правом требования по договору:

- получить денежные средства или прочие финансовые активы у другой организации; или
- произвести обмен финансовыми активами или обязательствами с другой организацией на потенциально выгодных для компании условиях; или

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

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

Финансовое обязательство - это любое обязательство, являющееся:

a. обязательством по договору:

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

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

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

Дата признания финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

случае приобретения вне организованного рынка финансовые активы отражаются на дату заключения договора.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Наилучшей оценкой справедливой стоимости является цена сделки.

В составе стоимости инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, также 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 Фондом концепции бизнес - модели Фонда является активное управление инвестиционным портфелем с целью реализации изменений справедливой стоимости.

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

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

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

Первоначальное признание и последующая оценка депозитов

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

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

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

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

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

БК
Аудиторское заключение

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

в целях последующей оценки депозиты, с учетом п. 4.1.2 «Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9. Финансовые инструменты» учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

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

Размещение депозитов Фондом производится в рамках единой бизнес – модели.

Расчет справедливой стоимости осуществляется с учетом следующего:

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

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

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

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

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

Фонд 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

Аудиторское заключение

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 Фондом из данной категории, т.к. финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Дебиторская задолженность

Фонд оценивает дебиторскую задолженность, как финансовый актив, учитываемый по амортизированной стоимости, т.е. актив, представляющий собой непроизводный финансовый актив с фиксированным или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, который Фонд намерен и способен удерживать до наступления срока погашения.

Фонд регулярно проводит оценку дебиторской и кредиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Дебиторская задолженность может обесцениваться, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания депозитов и дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) будет иметь влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по депозитам и дебиторской задолженности, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Фонд проводит оценку наличия объективных доказательств обесценения дебиторской задолженности индивидуально. В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между текущей балансовой стоимостью дебиторской задолженности и оценочной возмещаемой стоимостью дебиторской задолженности, рассчитанной как текущая приведенная стоимость ожидаемых денежных потоков, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если дебитор испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных дебиторов ограничен. В подобных случаях Фонд использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае, если взыскание дебиторской задолженности невозможно, дебиторская задолженность списывается за счет соответствующего резерва под обесценение дебиторской задолженности. Такая дебиторская задолженность (и любые соответствующие резервы под обесценение дебиторской задолженности) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по ним невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию дебиторской задолженности.

Сделки «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее — сделки «обратного РЕПО») отражаются в составе дебиторской задолженности. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

ФБК
Аудиторское заключение

Средства в доверительном управлении

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

Прекращение признания

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

Иностранная валюта

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

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

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

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

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
руб. / долл. США	69.4706	57.6002
руб. / евро	79.4605	68.8668

ФБК
Аудиторское заключение

Основные средства

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

- существует высокая вероятность получения будущих экономических выгод, связанных с данным объектом; и
- первоначальная стоимость данного объекта может быть 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
- Прочие виды ОС от 3 до 5 лет

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

ФБК
Аудиторское заключение

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:

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

ФБК
Аудиторское заключение

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

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

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

По договорам ОПС на этапе выплат возможны три вида выплат: выплаты накопительной пенсии (пожизненные), срочные пенсионной 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 трудовой 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 Фондом используются следующие понятия:

Фонд 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 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 Фонда 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.

ФБК
Аудиторское заключение

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, отличных 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 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 Фонд отражает в отчетности с учетом актуарной оценки, руководствуясь МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Учет обязательств, отражаемых с учетом актуарной оценки

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

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

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

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

ФБК
Аудиторское заключение

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

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

В отсутствие достаточной статистики по смертности непосредственно застрахованных лиц Фонда, в качестве актуарных предположений используются таблицы смертности по стране.

Для оценки обязательств по НПО в качестве таблицы смертности на 31.12.2018 использовалась сглаженная таблица смертности населения Российской Федерации за 2017 год с корректировкой по qx на 15% для мужчин и женщин. Данная корректировка сделана на основании анализа смертности среди участников Фонда.

Для оценки обязательств по ОПС в качестве таблицы смертности на 31.12.2018 использовалась сглаженная таблица смертности населения Российской Федерации за 2017 год. Применялось допущение о постоянном снижении уровня смертности в каждом возрасте для мужчин на 1% и для женщин на 0,5% в течение 20 лет, что аналогично мгновенной корректировке смертности 10% для мужчин и для женщин.

Используемое допущение приводит к увеличению продолжительности жизни для мужчин в возрасте 60 лет на 1,4 года, для женщин в возрасте 55 лет на 0,9 года.

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

По состоянию на 29 декабря 2018 ставка дисконтирования по ОФЗ с аналогичным сроком погашения составила 8,8%. Таким образом, предположение о выборе ставки дисконтирования на уровне доходности, начисляемой Фондом на счета НПО и ОПС – 7,4%, является более консервативным, нежели выбор ставки дисконтирования исходя из доходности ОФЗ с соответствующим сроком до погашения.

Резервы предстоящих расходов

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

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

ФБК
Аудиторское заключение

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 определяются раздельно по доходам, полученным от инвестирования средств пенсионных накоплений, от размещения средств пенсионных резервов 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.

В соответствии с нормами Налогового кодекса РФ, в целях налогообложения доход, полученный от размещения пенсионных резервов, определяется как положительная разница между полученным доходом от размещения пенсионных резервов и доходом, рассчитанным исходя из ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации и суммы размещенного резерва, с учетом времени фактического размещения, за исключением дохода, размещенного на солидарных пенсионных счетах, по итогам налогового периода.

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

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

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

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

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении Фонда, 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.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

Резервы в капитале

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

Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия убытков Фонда, а так же для использования на иные цели в соответствии с законодательством РФ. Данный резерв создан в соответствии с уставом Фонда, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% акционерного капитала, отраженного в учете Фонда по ОСБУ.

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 изменения обязательств по пенсионной деятельности, отражаются в составе капитала Фонда.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Доходы (расходы) по пенсионной деятельности возникают при учете взносов и выплат по пенсионной деятельности по пенсионным накоплениям и пенсионным резервам, 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 с использованием метода эффективной процентной ставки.

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 по заключению договоров с застрахованными лицами и вкладчиками, 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.

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности

При подготовке данной отчетности Фонд учитывал ряд поправок к МСФО, опубликованных Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), являющиеся обязательными к применению в отношении отчетного периода, начавшегося 1 января 2018 года или позже.

Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2018 года

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 15 это объединенный стандарт по признанию выручки. Он заменяет собой МСФО (IAS) 18 Выручка, МСФО (IAS) 11 Договоры на строительство и применимые Интерпретации.

Целью МСФО (IAS) 15 является разъяснение принципов признания выручки. Это означает устранение несоответствий и выявленных недостатков, а также улучшение сравнимости практики по признанию выручки среди компаний, отраслей и рынков капитала. В этих целях МСФО (IFRS)

15 представляет единую модель признания выручки. Основным принципом модели является то, что выручка признается в сумме, которая отражает возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателям. Для этого МСФО (IFRS) требует применить следующие 5 этапов:

1. Определение договора с заказчиком
2. Определение обязательств по договору
3. Определение цены сделки
4. Распределение цены сделки между обязательствами по договору
5. Признание выручки при исполнении обязательств по договору

Помимо этого, значительно расширены требования по количественным и качественным раскрытиям в отношении выручки. Основной целью является раскрытие достаточного количества информации в отношении природы, объема, времени признания и неопределенности в отношении выручки и денежных потоков, возникающих в результате договоров с покупателями. Для обеспечения этого МСФО (IFRS) 15 требует отдельных раскрытий в отношении договоров с покупателями и принятых существенных суждений.

Фонд на данный момент оценил эффект от внедрения МСФО (IFRS) 15. Внедрение МСФО 15 не не оказало влияния на отчетность Фонда.

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Итоговая версия МСФО (IFRS) 9 заменяет большую часть руководства в МСФО (IAS) 39 и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт включает в себя итоговые требования по всем трем фазам проекта по финансовым инструментам – классификация и оценка, обесценение, и учет хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 определяет 3 основные категории финансовых активов: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Основа классификации зависит от бизнес-модели организации и характеристик договорных денежных потоков финансовых активов. Вложения в долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыли или убытки, с возможностью выбора (не подлежащей отмене) на начало отношений представления изменений в справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Значительным изменением, которое затронет все компании, является использование модели обесценения на основе «ожидаемых убытков» в МСФО (IFRS) 9, которая заменит модель «понесенных убытков» в МСФО (IAS) 39.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения является более сконцентрированной на будущих событиях, так как не требуется наступления кредитного события (или индикатора обесценения) для признания кредитных убытков.

Большинство требований в отношении финансовых обязательств были оставлены без изменений, кроме признания изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые относятся к изменению собственного кредитного риска организации – такие изменения должны признаваться напрямую в составе прочего совокупного дохода.

Новые требования в отношении учета хеджирования больше основаны на принципах, являются менее сложными, и представляют более прочную связь с управлением рисками и казначейскими операциями организации, чем требования МСФО (IAS) 39.

Фонд досрочно применял МСФО (IFRS) 9 при формировании своей отчетности.

Ежегодные усовершенствования МСФО период 2014-2016 годов (IFRS 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»). Поправка уточняет, что участие в других организациях применяется и к тем долям участия, которые классифицируются как предназначенные для продажи, для распределения собственникам или как прекращенная деятельность. Применение данных поправок не оказало влияние на финансовую отчетность Фонда.

ФБК
Аудиторское заключение

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 Операции в иностранной валюте и предварительная оплата (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). КРМФО уточнено понятие «дата операции» для целей определения обменного курса при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода. Разъяснение имеет отношение к операции в иностранной валюте (или к части такой операции), когда организация признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты до момента признания относящегося к ней актива, расхода или дохода (или его части). Применение данных поправок оказало влияние на финансовую отчетность Фонда.

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 последующую финансовую отчетность Фонда.

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 договора, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, 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. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, вмененной в договоре аренды.

Требования к учету со стороны арендодателей практически не изменились по сравнению с предыдущими требованиями МСФО (IAS) 17. Фонд на данный момент оценил эффект от внедрения МСФО (IFRS) 16. Внедрение МСФО 16 не окажет влияния на финансовые показатели и капитал Фонда.

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 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. Фонд ожидает что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Фонда.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО(IAS) 28 Продажа или Взнос Активов между Инвестором и его Ассоциированной Компанией или Совместным Предприятием (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). 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. Фонд не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Фонда.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Неясность в отношении истолкования норм налогового законодательства может оказать влияние на учет организацией текущих или отложенных налоговых активов или обязательств. Разъяснение поясняет, как необходимо применять требования МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" к признанию и оценке в случае, когда существует неопределенность налоговых трактовок в отношении налога на прибыль. В таком случае организация должна признавать и оценивать свои текущие и отложенные налоговые активы или обязательства на основе налогооблагаемой прибыли (налогового убытка), налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот и ставок налога, определенных в соответствии с настоящим Разъяснением. Фонд ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Фонда.

ФБК
Аудиторское заключение

5. Объединение бизнеса

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 таблице ниже представлена справедливая стоимость активов и обязательств, полученных АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ», на дату реорганизации:

	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	58 796 684	108 945 276
Дебиторская задолженность и прочие активы	10 965	1 468
Нематериальные активы	12 670	6 901
Основные средства	1 471	959
Текущие активы по налогу на прибыль	-	-
Отложенные налоговые активы	-	-
Всего активов	**67 185 954**	**114 787 057**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как страховые	48 346 739	-
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	9 073 661	-
Обязательства по обязательному пенсионному страхованию		106 066 710
Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика	27 674	36
Прочая кредиторская задолженность	7 706	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		
Акционерный капитал	-	-
Эмиссионный доход	-	-
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	**9 579 389**	**8 235 084**
Всего обязательства, капитал и резервы	**67 185 954**	**114 787 057**

Вся информация по результатам реорганизации отражена в соответствующих примечаниях.

ФБК
Аудиторское заключение

6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие счета в банках		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2	-
- с кредитным рейтингом от BB-до BB+	1 418 660	808 859
Остатки на брокерских счетах		
- с кредитным рейтингом от BB-до BB+	841	20 448
- без рейтинга	4 047	-
Наличные денежные средства в кассе	47	57
Итого	**1 423 597**	**829 364**

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

По состоянию на 31.12.2018 г. – 100 % денежных средств Фонда были размещены в 3 российских банках с рейтингом не ниже BB-.
По состоянию на 31.12.2017 г. – 100 % денежных средств Фонда были размещены в 2 российских банках с рейтингом не ниже BB-.

7. Депозиты в банках

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Депозиты в российских банках		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3 776 645	-
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	5 946 117	897 845
Итого	**9 722 762**	**897 845**

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.

По состоянию на 31 декабря 2017 года депозиты в банках включали 897 845 тыс. рублей, размещенных в 4 банках (с кредитным рейтингом не ниже BB-), что составляет 100% от общей суммы депозитов в банках.

ФБК
Аудиторское заключение

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Инвестиции в долговые инструменты		
Государственные ценные бумаги Правительства РФ		
Облигации федерального займа Российской Федерации	-	-
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	85 511 815	2 644 008
Всего государственных ценных бумаг Правительства РФ	**85 511 815**	**2 644 008**
Государственные ценные бумаги субъектов РФ		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	2 393
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-
Всего государственных ценных бумаг субъектов РФ	-	**2 393**
Субфедеральные облигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	835 549	-
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	372 422	-
Всего муниципальных ценных бумаг	**1 207 971**	-
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от A- до A+	1 569 326	-
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB	38 504 354	2 086 332
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	27 134 307	579 780
- с кредитным рейтингом от B- до B+	320 190-	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	261 787	-
Всего корпоративных облигаций	**67 789 964**	**2 666 112**
Всего инвестиций в долговые инструменты	**154 509 750**	**5 312 513**
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+	2 165 798	-
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	5 504 415	681 200
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	404 571	-
Всего акции (доли в уставных капиталах) российских хозяйственных обществ	**8 074 784**	**681 200**
Всего инвестиций в долевые инструменты	**22 800 152**	**681 200**
Итого	**177 309 902**	**5 993 713**

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

Фондом при первоначальном признании паи инвестиционных паевых фондов были отнесены к категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменений которой отражаются в составе прибыли или убытка. Руководство Фонда отнесло эти бумаги к данной категории в связи с тем, что такая классификация устраняет несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств Фонда.

Аудиторское заключение

Фонд не консолидировал активы и обязательства закрытых паевых инвестиционных фондов, в связи с тем, определил себя как инвестиционную компанию в соответствии с п.27 МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», так как:
а) получает средства более чем от одного инвестора с целью предоставления инвестору (данным инвесторам) услуг по управлению инвестициями,
в) принимает на себя перед инвесторами обязательство, в том, что целью бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста инвестиционного дохода,
с) оценивает и определяет результаты деятельности практически по всем своим инвестициям на основе их справедливой стоимости, а также
- имеет более одной инвестиции,
- имеет более одного инвестора,
- имеет инвесторов, которые не являются связанными сторонами Фонда,
- имеет доли участия в других организациях.

Согласно п.4В и п.31 МСФО 10 Материнское предприятие, являющееся инвестиционной организацией не должно консолидировать свои дочерние организации или применять МСФО (IFRS) 3 и представлять консолидированную финансовую отчетность при получении ею контроля над другой организацией. Вместо этого инвестиционная организация должна оценивать инвестиции в дочернюю организацию по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
При этом согласно п.32 МСФО 10 установлено, что если инвестиционная организация имеет дочернюю организацию, которая сама не является инвестиционной организацией, но её основной целью и деятельностью является оказание услуг, относящихся к деятельности инвестиционной организации по осуществлению инвестиций (п.В85С - В 85Е МСФО 10), то она обязана консолидировать дочернюю организацию согласно п 19- 26 МСФО 10 и применять требования МСФО 3 в отношении приобретения подобных дочерних организаций.
Анализ деятельности паевых инвестиционных фондов, в которые Фонд разместил свои средства пенсионных резервов показал, что данные ЗПИФы не отвечают установленным признакам п.27 (а-в)- 28 (а-с) МСФО (IFRS) 10 и не могут быть классифицированы как инвестиционные компании, соответственно данные ЗПИФы признаны Фондом не подлежащими консолидации.
В силу указанных выше положений, Фонд принял решение оценивать вложения в закрытые паевые инвестиционные фонды по справедливой стоимости через прибыль /убыток, определяя справедливую стоимость исходя из стоимости чистых активов закрытого паевого инвестиционного фонда.
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. Соответственно, по состоянию на 31.12.2018 была проведена переоценка паев для целей МСФО.

ФБК
Аудиторское заключение

9. Дебиторская задолженность и прочие активы

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность	**4 111 516**	**5 092**
Требования по сделкам РЕПО	4 075 451	-
Прочая дебиторская задолженность	665	-
За вычетом резерва под обесценение	(438)	-
Авансы выданные	35 838	5 092
Прочие активы	**44**	**956**
Итого дебиторская задолженность и прочие активы	**4 111 560**	**6 048**

Входящий остаток по состоянию на 01.01.2018 был скорректирован на сумму задолженности по вознаграждению Фонда в размере 96 500 тыс. руб., так как данная задолженность является межсегментной и была исключена как из состава дебиторской, так и из состава кредиторской задолженности (Примечание 21).

Информация по дебиторской задолженности от связанных сторон представлена в Примечании 24.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности в сумме 438 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2018 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 отношение ОАО «Амурметалл» открыто конкурсное производство.

10. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения были получены Фондом в результате присоединения АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ-НПО» 06.12.2018.
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.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058086 г. Москва

Обязательства по пенсионным резервам

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	**50 895 535**	-
Пенсионная схема 1	6 555	-
Пенсионная схема 2	150 784	-
Пенсионная схема 3	577 810	-
Пенсионная схема 6	50 160 386	-
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с НВПДВ	**9 605 751**	-
Пенсионная схема 4	9 323 278	-
Пенсионная схема 5	282 473	-
Итого обязательства по договорам НПО, учитываемые по балансовой стоимости	**60 501 286**	-

Движение пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как страховые, представлено в таблице ниже:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Остаток средств пенсионных резервов на начало отчетного года	-	-
Направлено на формирование пенсионных резервов	**51 315 464**	-
Пенсионные взносы	673 324	-
Доход от размещения пенсионных резервов, направленный на пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств	2 295 108	-
Поступления из страхового резерва	293	
Увеличение обязательств в результате присоединения фондов	48 346 739	-
Израсходовано средств пенсионных резервов в отчетном году	**(419 929)**	-
Негосударственные пенсии	(214 580)	-
Выкупные суммы и выплаты правопреемникам	(57)	-
Перевод в страховой резерв	(205 292)	-
Остаток средств пенсионных резервов на конец отчетного года	**50 895 535**	-

ФБК
Аудиторское заключение

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Остаток средств пенсионных резервов на начало отчетного года	-	-
Направлено на формирование пенсионных резервов	**9 713 119**	-
Пенсионные взносы	226 249	-
Доход от размещения пенсионных резервов, направленный на пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств	413 209	-
Увеличение обязательств в результате присоединения фондов	9 073 661	-
Израсходовано средств пенсионных резервов в отчетном году	**(107 368)**	-
Негосударственные пенсии	(89 600)	-
Выкупные суммы и выплаты правопреемникам	(17 086)	-
Перевод в страховой резерв	(682)	-
Остаток средств пенсионных резервов на конец отчетного года	**9 605 751**	-

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

Изменение параметров	**Изменение обязательств, %**	
	31 декабря 2018 года	**31 декабря 2017 года**
Снижение уровня смертности на 10%	2,7	-
Увеличение уровня смертности на 10%	(2,5)	-
Снижение ставки дисконтирования на 1%	10,3	-
Увеличение ставки дисконтирования на 1%	(8,8)	-

По состоянию на каждую отчетную дату Фонд оценивает, являются ли его пенсионные обязательства адекватными, в связи с чем, проводит тест достаточности пенсионных обязательств. При проведении теста Фонд сравнивал 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.

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

Основные допущения, использованные Фондом для проведения теста достаточности пенсионных обязательств по договорам НПО, раскрыты ниже.

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

ФБК
Аудиторское заключение

11. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании

Обязательства по пенсионным накоплениям

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Обязательства по текущим пенсионным накоплениям (накопительный период)	118 034 670	7 086 979
Обязательства по выплатам накопительной пенсии	198 793	34 221
Обязательства по срочным пенсионным выплатам	14 558	3 650
Итого обязательства, учитываемые по балансовой стоимости	**118 248 021**	**7 124 850**

Значительный рост обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании обусловлен поступлением обязательств и активов в результате реорганизации Фонда .
Фонд считает договоры по ОПС страховыми, т.к. Фонд принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны, заключившей договор обязательного пенсионного страхования, связанный с неопределенностью срока выплаты накопительной пенсии и отклонением фактических сроков выплат от ожидаемого периода выплат, установленного действующим законодательством РФ.

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Остаток средств пенсионных накоплений на начало отчетного года	**7 124 850**	**7 031 784**
Поступило средств пенсионных накоплений в отчетном году	**111 488 864**	**611 042**
Взносы, поступившие из Пенсионного фонда Российской Федерации	105 238	44 003
Взносы, поступившие от негосударственных пенсионных фондов	111 025	19 868
Доход от инвестирования пенсионных накоплений	5 205 174	547 171
Поступления из резерва по обязательному пенсионному страхованию	716	-
Увеличение обязательств в результате присоединения фондов	106 066 711	-
Направлено средств пенсионных накоплений в отчетном году	**(365 693)**	**(517 976)**
Пожизненные выплаты	(2 417)	(845)
Срочные выплаты	(667)	(286)
Перевод в Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	(267 667)	(434 864)
Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	(12 274)	(14 356)
Единовременная выплата пенсии	(50 820)	(37 672)
Расходы по доставке накопительной пенсии	(25)	-
Перевод в резерв по обязательному пенсионному страхованию	(31 823)	(29 953)
Остаток средств пенсионных накоплений на конец отчетного года	**118 248 021**	**7 124 850**

ФБК
Аудиторское заключение

В таблице ниже представлен анализ чувствительности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании к ставке дисконтирования и смертности:

Изменение параметров	**Изменение обязательств, %**	
	31 декабря 2018 года	**31 декабря 2017 года**
Снижение уровня смертности на 10%	0,9	2,4
Увеличение уровня смертности на 10%	(0,8)	(2,1)
Снижение ставки дисконтирования на 1%	14,5	1,9
Увеличение ставки дисконтирования на 1%	(11,5)	(1,7)

По состоянию на каждую отчетную дату Фонд оценивает, являются ли его пенсионные обязательства адекватными, в связи с чем, проводит тест достаточности пенсионных обязательств. При проведении теста Фонд сравнивал 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.

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

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

	2018 год	**2017 год**
Ставка дисконтирования	7.4%	6.5%
Инфляция	4%	4%
Таблица смертности по договорам ОПС	РФ 2017	РФ 2016
Вероятность расторжения по договорам ОПС	5%	5%

12. Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

	31 декабря 2018 года	**31 декабря 2017 года**
Расчеты по выплатам средств пенсионных накоплений по договорам ОПС и НПО	2 068	127
Итого кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика	**2 068**	**127**

Входящий остаток по состоянию на 01.01.2018 был скорректирован на сумму задолженности по вознаграждению Фонда в размере 96 500 тыс. руб., так как данная задолженность является межсегментной и была исключена как из состава кредиторской, так и из состава дебиторской задолженности (Примечание 21).

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.

ФБК
Аудиторское заключение

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, 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 24.

13. Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиторская задолженность	**325 233**	**35 189**
Расчеты по уплате вознаграждения УК и специализированному депозитарию	263 164	29 673
Прочая кредиторская задолженность	62 069	5 516
Прочие обязательства	**24 654**	**1 741**
Резервы по судебным искам физических лиц	21 410	-
Обязательства по финансовой аренде имущества	3 244	
Резерв на уплату взносов в АСВ (оценочные обязательства)	-	1 741
Итого кредиторская задолженность и прочие обязательства	**349 887**	**36 930**

Резерв по судебным искам физических лиц был сформирован в полном объеме по делам, перешедшим к Фонду в результате присоединения АО НПФ «Согласие-ОПС».

14. Капитал

Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 года величина Уставного капитала Фонда, утвержденная Уставом Фонда, составляла 150 000 тыс. рублей, который состоял из 150 000 обыкновенных именных акций стоимостью 1 000 руб. каждая. Единственным акционером Фонда 02 октября 2017 было принято решение о выпуске дополнительных именных обыкновенных акций в количестве 350 000 штук номиналом 1 000 руб. каждая, эмиссия акций зарегистрирована Банком России 02 октября 2017 года.

В результате дополнительной эмиссии акций, в феврале 2018 года, Уставный капитал Фонда увеличился на 350 000 обыкновенных именных акций номиналом 1 000 руб. каждая и составил 500 000 тыс. руб.

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

В ходе реорганизации Фонда в форме присоединения к нему АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ-НПО» и АО НПФ «Согласие-ОПС» в декабре 2018 года 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 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-

Аудиторское заключение

ОПС» и величиной зафиксированной в Договоре о присоединении, отражена в Отчете об изменениях в капитале по строке Нераспределенная прибыль.

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 присоединения АО НПФ «Согласие-ОПС».

Резервы по пенсионной деятельности

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

- из резерва по обязательному пенсионному страхованию (РОПС), сформированного в соответствии с требованиями законодательства и составляющего по состоянию на 31.12.2018 года – 2 415 905 тыс. рублей, по состоянию на 31.12.2017 года – 130 758 тыс. рублей;
- из страхового резерва, сформированного в соответствии с требованиями законодательства и составляющего по состоянию на 31.12.2018 года – 5 400 053 тыс. рублей. По состоянию на 31.12.2017 страховой резерв отсутствовал, так как Фонд не осуществлял деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению;

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

	31 декабря 2018 года	**31 декабря 2017 года**
Остаток резерва по обязательному пенсионному страхованию на начало отчетного периода	**130 758**	**73 609**
Часть дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений	86 371	27 197
Перевод в резерв по обязательному пенсионному страхованию средств со счетов пенсионных накоплений застрахованных лиц, неполученных правопреемниками	31 823	29 952
Выплачено из резерва по обязательному пенсионному страхованию правопреемникам	(716)	-
Увеличение резерва в результате присоединения фондов	1 887 169	-
Остаток резерва по обязательному пенсионному страхованию на конец отчетного периода	**2 415 905**	**130 758**

ФБК
Аудиторское заключение

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Остаток страхового резерва на начало отчетного периода	-	-
Часть дохода от инвестирования средств пенсионных резервов	268 206	-
Перевод в страховой резерв средств со счетов пенсионных резервов застрахованных лиц, неполученных правопреемниками	205 974	-
Использование страхового резерва на пополнение счетов пенсионных резервов застрахованных лиц	(293)	-
Увеличение резерва в результате присоединения фондов	4 926 166	-
Остаток страхового резерва на конец отчетного периода	**5 400 053**	-

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

15. Процентные доходы

	2018 год	2017 год
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам	**37 853**	**17 842**
Процентные доходы по депозитам в банках	**176 545**	**73 899**
Купонный доход по долговым ценным бумагам, в том числе:	**1 220 804**	**566 385**
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	660 010	140 259
- Облигации субъектов Российской Федерации	7 508	7 744
- Корпоративные облигации	553 286	418 382
Процентный доход по прочим вложениям (РЕПО)	**18 086**	**6 494**
Итого	**1 453 288**	**664 620**

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

	2018 год	2017 год
Чистая прибыль от купли-продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/(убыток)	(6 411)	115 011
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/(убыток)	306 630	(13 512)
Итого	**300 219**	**101 499**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

17. Комиссионные расходы

	2018 год	2017 год
Вознаграждения управляющей компании	(74 039)	(51 353)
Вознаграждения спецдепозитарию	(15 933)	(14 898)
Комиссии банкам и брокерам	(6 153)	-
Итого	**(96 125)**	**(66 251)**

18. Общие и административные расходы

	2018 год	2017 год
Расходы на персонал	(109 635)	(35 202)
Профессиональные услуги	(25 220)	(739)
Аренда	(19 470)	(13 256)
Почтовые расходы	(5 876)	(2 066)
Прочие офисные расходы	(4 661)	-
Информационные и телекоммуникационные расходы и услуги	(3 979)	(295)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(3 609)	(17)
Амортизация ОС и НМА	(4 467)	(693)
Реклама и маркетинг	(1 715)	(20)
Членские взносы	(970)	-
Ремонт и эксплуатация	(365)	(30)
Транспортные расходы	(49)	-
Прочие	(6 765)	(10 297)
Итого	**(186 781)**	**(62 615)**

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

	2018 год	2017 год
Финансовая помощь	(115 000)	-
Процентные расходы по финансовой аренде	(68)	-
Прочие доходы за вычетом расходов	1 126	-
Итого прочие доходы за вычетом расходов / расходы за вычетом доходов	**(113 942)**	-

20. Расходы по налогу на прибыль

	2018 год	2017 год
Расходы / возмещение по текущему налогу на прибыль	(138 450)	(14 167)
Расходы / возмещение по отложенному налогу	(276 759)	989
Итого	**(415 209)**	**(13 178)**

ФБК
Аудиторское заключение

(а) Сверка эффективной ставки налога на прибыль

	2018 год	2017 год
Прибыль /(убыток) до уплаты налога на прибыль	**582 691**	**122 393**
Налог на прибыль, рассчитанный исходя из применяемой налоговой ставки в Российской Федерации (20%)	(116 538)	(24 479)
Доходы / расходы, не учитываемые в целях налогообложения	(298 671)	11 300
Расходы по налогу на прибыль	**(415 209)**	**(13 178)**

(в) Требования и обязательства по отложенному налогу

При отражении требований и обязательств по отложенному налогу, возникших в результате инвестирования средств пенсионных накоплений, Фонд руководствуется статьями 295-296 Налогового кодекса Российской Федерации, устанавливающими особенности определения доходов и расходов негосударственных пенсионных фондов для целей расчета налога на прибыль.
Доходы, полученные от инвестирования средств пенсионных накоплений, не облагаются налогом на прибыль, поэтому отложенный налог с них не начисляется.
Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

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

	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Прочие активы	232	232	-	(893)	893
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(281 406)	(281 406)	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	31	(84)	115	919	(804)
Кредиторская задолженность	780	780	-		
Прочие обязательства	4 854	3 719	1 135	963	172
Изменение отложенных налогов в результате присоединения фондов	(147 130)	-	-	-	-
Итого	**(422 639)**	**(276 759)**	**1 250**	**989**	**261**

ФБК
Аудиторское заключение

21. Анализ по видам деятельности

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

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

Для отражения в финансовой отчетности, перечисленные выше виды деятельности объединены в следующие отчетные разделы:

- пенсионные накопления (ПН) – данный раздел включает отражение операций по аккумулированию средств пенсионных накоплений, организацию инвестирования средств пенсионных накоплений, учет средств 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 раздел включает отражение операций по аккумулированию 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 раздел включает отражение операций, осуществляемых Фондом для обеспечения уставной деятельности.

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

ФБК
Аудиторское заключение

Информация об активах, обязательствах и капитале Фонда по разделам за 2018 год представлена следующим образом:

	2018 год				
	Пенсионные накопления	**Пенсионные резервы**	**Собственные средства**	**Исключение межсегментных остатков**	**Итого**
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	231 646	1 132 424	59 527	-	**1 423 597**
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	4 030 511	44 982	2 223 775	(2 187 708)	**4 111 560**
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	287 462	-	**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**	**475 198**	**(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**	-	**192 663 172**

Информация о доходах и расходах Фонда по разделам 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 справедливой стоимости, 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)	(75 510)	**(96 125)**
Общие и административные расходы	-	-	(186 781)	**(186 781)**
Взнос в агентство по страхованию вкладов	-	-	(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**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

Информация об активах, обязательствах, доходах и расходах Фонда по разделам за 2017 год представлена следующим образом:

	2017 год			
	Пенсионные накопления	**Собственные средства**	**Исключение межсегментных остатков**	**Итого**
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	680 783	148 581	-	**829 364**
Депозиты в банках	709 152	188 693	-	**897 845**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	5 993 713	-	-	**5 993 713**
Дебиторская задолженность	-	102 548	(96 500)	**6 048**
Нематериальные активы	-	21 435	-	**21 435**
Основные средства	-	883	-	**883**
Отложенные налоговые активы	-	1 250	-	**1 250**
Прочие активы	-	-	-	-
Итого активы сегмента	**7 383 648**	**463 390**	**(96 500)**	**7 750 538**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-
Обязательства по обязательному пенсионному страхованию	7 124 850	-	-	**7 124 850**
Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика	126 300	-	(96 500)	**29 800**
Прочая кредиторская задолженность	1 740	3 776	-	**5 516**
Прочие обязательства	-	1 741	-	**1 741**
Текущие обязательства по налогу не прибыль	-	14 167	-	**14 167**
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Итого обязательства сегмента	**7 252 890**	**19 684**	**(96 500)**	**7 176 074**
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал	-	150 000	-	**150 000**
Резервный капитал	-	7 500	-	**7 500**
Резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию	130 758	-	-	**130 758**
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)	-	286 206	-	**286 206**
Всего капитал и резервы	**130 758**	**443 706**	-	**574 464**
Итого обязательства, капитал и резервы сегмента	**7 383 648**	**463 390**	-	**7 750 538**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

Информация о доходах и расходах Фонда по разделам за 2017 год представлена следующим образом:

	2017 год		
	Пенсионные накопления	**Собственные средства**	**Итого**
Взносы по пенсионной деятельности	63 871	-	**63 871**
Выплаты по пенсионной деятельности	(488 022)	-	**(488 022)**
Уменьшение/(увеличение) обязательств по пенсионной деятельности	(93 066)	-	**(93 066)**
Результат от пенсионной деятельности	**(517 217)**	-	**(517 217)**
Процентные доходы	633 159	31 461	**664 620**
Дивидендные доходы	4 202	-	**4 202**
Прибыль /(убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль/(убыток)	101 499	-	**101 499**
Прибыль /(убыток) от операций с иностранной валютой	-	(104)	**(104)**
Комиссионные расходы	(66 251)	-	**(66 251)**
Общие и административные расходы	(1 741)	-	**(1 741)**
Взнос в агентство по страхованию вкладов	-	(62 615)	**(62 615)**
Прибыль/(убыток) до налогообложения	**153 651**	**(31 258)**	**122 393**
Расход/возмещение по налогу на прибыль	-	(13 178)	**(13 178)**
Итого чистая прибыль/(убыток) сегмента	**153 651**	**(44 436)**	**109 215**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

22. Управление рисками

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

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

Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

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

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

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

ФБК
Аудиторское заключение

Кроме того, при формировании инвестиционного портфеля Фонд руководствуется Инвестиционной стратегией размещения средств пенсионных резервов и Инвестиционной декларацией инвестирования средств пенсионных накоплений АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ» (основные условия), Пенсионными 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 Фонда осуществляется специализированным депозитарием.

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

Рыночный риск

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

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

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

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

Риск изменения процентных ставок

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

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

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные годовые процентные ставки по процентным активам и процентным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %
Процентные активы				
Денежные и приравненные к ним средства	1 423 596	6,14%	829 364	7,00%
Депозиты в банках	9 722 762	7,72%	897 845	8,70%
Долговые ценные бумаги активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток за период	154 509 750	8,10%	5 312 510	6,61%
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	4 075 451	7.51%	-	-
Процентные обязательства				
Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании				
- учитываемые по актуарной оценке	116 785 367	7,42%	7 015 662	6,88%
- учитываемые по балансовой стоимости	118 248 021	0,00%	7 124 850	0,00%
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые				
- учитываемые по актуарной оценке	43 483 964	7,42%	-	-
- учитываемые по балансовой стоимости	50 895 535	0,00%	-	-
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ				
- учитываемые по актуарной оценке	8 882 761	7,42%	-	-
- учитываемые по балансовой стоимости	9 605 751	0,00%	-	-

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

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 2018 года и 31 декабря 2017 года, может быть представлен следующим образом.

	2018 год	2017 год
	Прибыль или убыток	Прибыль или убыток
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2 163 882)	(74 848)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2 163 882	74 848

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 2018 года и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

Долговые бумаги

	2018 год	2017 год
	Прибыль или убыток	Прибыль или убыток
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2 157 483)	(73 628)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2 157 483	73 628

Депозиты

	2018 год	2017 год
	Прибыль или убыток	Прибыль или убыток
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(6 399)	(1 220)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	6 399	1 220

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

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 2017 года Фонд не имел финансовых активов и обязательств 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.

Фонд не хеджирует свою подверженность валютному риску.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в составе Фонда имеются ценные бумаги, выраженные в иностранной валюте.

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

	31 декабря 2018 года		
	Рубли	**Доллары США**	**Всего**
Активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	175 591 861	1 718 041	**177 309 902**
Всего финансовых активов	**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 2018 года вызвало бы описанное ниже увеличение / уменьшение капитала и прибыли или убытка. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Фонда, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

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

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

Прочие ценовые риски

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	2018 год	**2017 год**
	Прибыль или убыток	**Прибыль или убыток**
10% рост котировок ценных бумаг	15 166 525	600 360
10% снижение котировок ценных бумаг	(15 166 525)	(600 360)

Кредитный риск

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

У Фонда также имеются вложения, подверженные кредитному риску. Наиболее существенными из данных вложений являются денежные и приравненные к ним средства, депозиты в банках и вложения в долговые ценные бумаги. В целях уменьшения кредитного риска по денежным и приравненным к ним средствам и депозитам в банках Фонд размещает свои средства в банках с высокими кредитными рейтингами (Примечания 6 и 7).

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

	31 декабря 2018 года	**31 декабря 2017 года**
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	1 423 596	829 364
Депозиты в банках	9 722 762	897 845
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль/убыток за период	154 509 750	5 312 513
Всего финансовых активов	**165 656 108**	**7 039 722**

Аудиторское заключение

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

В таблице 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						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 423 596	-	-	-	-	**1 423 596**
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	4 111 560	-	-	-	-	**4 111 560**
Всего финансовых активов	**188 456 261**	-	-	-	-	**188 456 261**
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**
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	**176 373 458**	**(40 722 187)**	**(34 010 207)**	**(26 894 107)**	**(65 391 958)**	**9 354 999**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

В таблице представлена информация по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 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 2017						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	829 364	-	-	-	-	**829 364**
Депозиты в банках	897 845	-	-	-	-	**897 845**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль/убыток за период	5 993 713	-	-	-	-	**5 993 713**
Прочие финансовые активы	6 048	-	-	-	-	**6 048**
Всего финансовых активов	**7 726 968**	-	-	-	-	**7 726 968**
Финансовые обязательства						
Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	505 647	4 906	3 759	1 971 046	4 639 492	**7 124 850**
Прочие финансовые обязательства	37 057					**37 057**
Всего финансовых обязательств	**542 704**	**4 906**	**3 759**	**1 971 046**	**4 639 492**	**7 161 907**
Чистый разрыв	**7 221 321**	**(4 906)**	**(3 759)**	**(1 971 046)**	**(4 693 492)**	**565 063**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включающие в себя долговые и долевые ценные бумаги: руководство Фонда 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 2018 года	31 декабря 2017 года
До востребования и менее 1 года	60 142 970	1 652 315
От 1 года до 5 лет	89 888 820	3 660 198
От 5 лет до 10 лет	3 889 196	-
От 10 лет до 15 лет	588 763	-
Более 15 лет	-	-
Всего долговые ценные бумаги	**154 509 750**	**5 312 513**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
1027700058286 г. Москва

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	**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	47 558 183	**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	2 023 970	1 395 567	2 232 027	**9 605 751**	**8 882 761**
Всего финансовых обязательства	**10 996 237**	**38 252 393**	**32 029 403**	**25 418 187**	**62 455 871**	**178 749 307**	**169 479 393**

Анализ финансовых обязательств с учетом актуарной оценки по срокам погашения по состоянию **на 31 декабря 2017 года** может быть представлен следующим образом.

31 декабря 2017	**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	505 647	4 906	3 759	1 971 046	4 639 492	7 124 850	7 097 836
Всего финансовых обязательства	**507 647**	**4 906**	**3 759**	**1 971 046**	**4 639 492**	**7 124 850**	**7 097 836**

Страховой риск

Управление страховым риском осуществляется путем постоянного наблюдения за фактической смертностью среди участников Фонда. В настоящее время фактический уровень смертности, а также его изменения, соответствуют ожиданиям Фонда. Руководство Фонда полагает, что изменение актуарного базиса для целей расчета тарифов по приему новых обязательств в настоящее время не требуется. Тарифы по приему новых обязательств могут быть изменены в случае появления такой необходимости. Для обеспечения выполнения уже принятых обязательств будут 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 2018 года, 31 декабря 2017 года представлен в Примечаниях 10 и 11.

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.

23. Условные обязательства

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

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

Будущие минимальные арендные платежи Фонда представлены в таблице ниже:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	50 959	555
От 1 года до 5 лет	49 842	-
Более 5 лет		-
	100 801	**555**

Условные налоговые обязательства

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

При определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени Анализ результатов налоговых проверок в Российской

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах.

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

24. 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 реорганизаций Фонда в форме присоединения с 05 декабря 2018 года в Фонде произошло изменение в структуре акционеров. До 05 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 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**
Прочая дебиторская задолженность	-	884	**884**
Прочая кредиторская задолженность		50	**50**

В 2017 году общий размер остатков активов и обязательств между связанным сторонами составлял менее 1% валюты баланса и не являлся существенным.

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

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)**

В 2017 году общий размер доходов и расходов составлял менее 1 % от общей суммы доходов и расходов Фонда и не являлся существенным.

25. 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.

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

ФБК
Аудиторское заключение

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 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 консультанты

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2017 года			
	Уровень 1	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Итого**
Ценные бумаги, оцениваемы по справедливой стоимости через прибыли или убытки:				
- Государственные и муниципальные облигации	2 646 401	-	-	**2 646 401**
- Корпоративные облигации	2 666 112	-	-	**2 666 112**
- Акции	681 200	-	-	**681 200**
Итого финансовые активы	**5 993 713**	-	-	**5 993 713**

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	1 423 596	-	-	**1 423 596**	**1 423 596**
Депозиты в банках	-	-	9 722 762	**9 722 762**	**9 722 762**
Дебиторская задолженность	-	-	4 111 560	**4 111 560**	**4 111 560**
Итого финансовые активы	**1 423 596**	-	**13 834 322**	**15 257 918**	**15 257 918**

В таблице ниже приведен анализ справедливой стоимости иных финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	31 декабря 2017 года				
	Уровень 1	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Всего справедливой стоимости**	**Всего балансовой стоимости**
Денежные средства и их эквиваленты	829 364	-	-	**829 364**	**829 364**
Депозиты в банках			897 845	**897 845**	**897 845**
Дебиторская задолженность	-	-	6 048	**6 048**	**6 048**
Итого финансовые активы	**829 364**		**903 893**	**1 733 257**	**1 733 257**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
г. Москва

Далее в таблице приведен анализ справедливой стоимости финансовых обязательств 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**
Обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	60 501 28	**60 501 286**	**60 501 286**
Обязательства по обязательному пенсионному страхованию	-	-	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**

В таблице ниже приведен анализ справедливой стоимости финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	31 декабря 2017 года				
	Уровень 1	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Всего справедливой стоимости**	**Всего балансовой стоимости**
Обязательства по обязательному пенсионному страхованию	-	-	7 124 850	**7 124 850**	**7 124 850**
Кредиторская задолженность	-	-	34 303	**34 303**	**34 303**
Итого финансовые обязательства	-	-	**7 159 153**	**7 159 153**	**7 159 153**

По данным актуарного оценивания сумма обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения на 31.12.2018 г. составляют 52 366 725 тыс. рублей и 116 785 367 тыс. рублей соответственно, по состоянию на 31.12.2017 г. сумма обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании составляет 7 097 836 тыс. рублей.

26. События после отчетной даты

В отчетности АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ» по итогам 2018 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 № 3 от 13.03.2019)

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

Главный бухгалтер
АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ» Н.Н. Шапурина

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

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

Всего пронумеровано и сброшюровано

66 (шестьдесят шесть) листов

Президент ООО «ФБК»

Руководитель задания по аудиту