

**Акционерное
общество «Ханты-
Мансийский
негосударственный
пенсионный фонд»**

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА.....	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-4
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6-7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Введение	10
2. Краткое изложение принципов учетной политики	20
3. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	38
4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели консолидированной финансовой отчетности	40
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	46
6. Депозиты в кредитных организациях	47
7. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	47
8. Дебиторская задолженность	49
9. Прочие финансовые активы	50
10. Запасы	50
11. Авансы выданные	51
12. Основные средства.....	52
13. Инвестиционное имущество	52
14. Нематериальные активы	53
15. Отложенные налоги.....	54
16. Пенсионные обязательства по обязательному пенсионному страхованию	55
17. Пенсионные обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению	55
18. Кредиторская задолженность	56
19. Кредиты и займы.....	56
20. Оценочные обязательства.....	57
21. Акционерный капитал	57
22. Неконтролирующие доли	59
23. Выручка	59
24. Себестоимость	59
25. Процентные доходы	59
26. Процентные расходы	60
27. Прочие инвестиционные доходы	60
28. Административные расходы	60
29. Прочие операционные доходы / (расходы)	61
30. Управление финансовыми и страховыми рисками.....	61
31. Условные обязательства	71
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов	71
33. Операции со связанными сторонами.....	72
34. События после отчетной даты	75

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету Директоров АО «Ханты-Мансийский НПФ».

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Ханты-Мансийский НПФ» и его дочерних предприятий («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе «*Основание для выражения мнения с оговоркой*» нашего заключения, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения с оговоркой

По строке «Отложенные налоговые активы» консолидированного отчета о финансовом положении числится отложенный налоговый актив по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года в сумме 283 209 тыс. руб. и 469 962 тыс. руб., соответственно. На основе представленной Группой информации мы не имели возможности получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении обоснованности признания отложенного налогового актива, показывающие, что существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли в будущем в размере, достаточном для реализации указанного выше отложенного налогового актива. Как следствие, у нас отсутствовала возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки указанного показателя.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «*Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс»)* и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Важные обстоятельства

Как указано в Примечании 1 к финансовой отчетности, существенная часть активов Группы представляет собой вложения в жилые квартиры в строящихся домах, а также готовые квартиры в домах, сданных в эксплуатацию, что представляет собой существенную концентрацию. Наше мнение не содержит оговорки в отношении данного вопроса.

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Группы непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Группы.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит 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 консолидированной 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:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие 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 действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Группой способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий;

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Deleitte Touche



Пономаренко Екатерина Владимировна,
руководитель задания

28 апреля 2017 года

Аудируемое лицо: АО «Ханты-Мансийский НПФ»

Свидетельство о государственной регистрации серия 86 № 002379728.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: №1148600001065, выдано 02.09.2014 г. Управлением Федеральной налоговой службы по Ханты-Мансийском Автономному округу-Югре.

Место нахождения: Российская Федерация, 628012, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, г. Ханты-Мансийск, Ул. Комсомольская, 59а.

Аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482, выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «Российский Союз аудиторов (Ассоциация)», ОРНЗ 11603080484.

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5, 33	5 880 727	4 235 669
Депозиты в кредитных организациях	6	2 948 001	3 336 060
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	13 369 064	9 813 155
Дебиторская задолженность	8, 33	1 235 920	1 809 911
Прочие финансовые активы	9, 33	48 610	482 583
Запасы	10	9 974 203	11 392 294
Авансы по налогу на прибыль		9 001	44 777
Авансы выданные	11, 33	466 100	715 156
Основные средства	12	90 223	17 644
Инвестиционное имущество	13	777 165	928 874
Нематериальные активы	14	13 207	14 490
Отложенные налоговые активы	15	283 209	469 962
ИТОГО АКТИВОВ		35 095 430	33 260 575
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования	16	13 598 277	9 768 773
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	17, 33	15 818 228	15 995 097
Кредиторская задолженность	18, 33	3 295 210	4 776 762
Кредиты и займы	19	1 312 781	1 713 372
Отложенные налоговые обязательства	15	11 036	27 854
Оценочные обязательства	20	31 183	20 287
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		34 066 715	32 302 145
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	21	312 430	312 430
Резервный капитал		13 613	-
Прочие резервы	21	1 061 003	1 144 379
Непокрытый убыток		(358 349)	(498 386)
		1 028 697	958 423
Неконтролирующие доли	22	18	7
ИТОГО КАПИТАЛ		1 028 715	958 430
ИТОГО КАПИТАЛ и ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		35 095 430	33 260 575

Сходков А.А.

Президент Фонда

28 апреля 2017 года

г. Ханты-Мансийск

Почекайло Т.И.

Главный бухгалтер Фонда

28 апреля 2017 года

г. Ханты-Мансийск

Примечания на страницах с 10 по 76 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2016	2015
Взносы			
Взносы по договорам обязательного пенсионного страхования	16	4 395 153	42 355
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	17, 33	2 243 715	2 975 961
Итого взносы		6 638 868	3 018 316
Выплаты			
Выплаты по договорам обязательного пенсионного страхования	16	(1 664 925)	(1 540 435)
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	17, 33	(2 632 820)	(2 595 156)
Итого выплат		(4 297 745)	(4 135 591)
(Уменьшение)/Увеличение обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования		(3 829 504)	234 518
Увеличение/(Уменьшение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		176 869	(653 794)
Итого расходы за вычетом доходов от пенсионной деятельности		(1 311 512)	(1 536 551)
Прочие расходы за вычетом доходов от пенсионной деятельности	33	(159 789)	(124 881)
Выручка	23, 33	4 380 460	8 161 022
Себестоимость	24, 33	(4 177 945)	(7 708 445)
Процентные доходы	25, 33	1 931 066	1 876 236
Процентные расходы	26, 33	(33 343)	(6 417)
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов	27, 33	869 265	1 180 524
Чистые доходы от инвестиционной деятельности		2 809 714	3 378 039
Административные расходы	28, 33	(803 382)	(774 153)
Прочие операционные расходы	29	(449 731)	(389 376)
Прибыль до налогообложения		245 089	677 959
Расходы по налогу на прибыль	15	(174 804)	(527)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		70 285	677 432

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (продолжение)

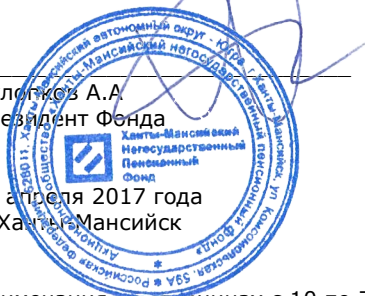
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2016	2015
Прибыль за год, относящаяся к:			
Собственникам Фонда		70 274	677 420
Неконтрольным долям участия		11	12
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за период		70 285	677 432
Итого совокупный доход, относящийся к:			
Собственникам Фонда		70 274	677 420
Неконтрольным долям участия		11	12

Охлопков А.А.
Президент Фонда

28 апреля 2017 года
г. Ханты-Мансийск



Почкайло Т.Н.
Главный бухгалтер Фонда

28 апреля 2017 года
г. Ханты-Мансийск

Примечания на страницах с 10 по 76 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	Акционерный капитал	Резервный капитал	Непокрытый убыток	Прочие резервы	Итого	Неконтрольные доли владения	Итого капитал
Остаток на 1 января 2015 года		312 430	-	(1 000 690)	969 263	281 003	(5)	280 998
Прибыль за период		-	-	677 420	-	677 420	12	677 432
Изменение прочих резервов		-	-	(175 116)	175 116	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2015 года		312 430	-	(498 386)	1 144 379	958 423	7	958 430
Прибыль за период		-	-	70 274	-	70 274	11	70 285
Изменение прочих резервов		-	-	83 376	(83 376)	-	-	-
Изменение резервного капитала		-	13 613	(13 613)	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2016 года		312 430	13 613	(358 349)	1 061 003	1 028 697	18	1 028 715

Охлопков А.А.
Президент

28 апреля 2017 года
г. Ханты-Мансийск

Почекайло Т.Н.
Главный бухгалтер Фонда

28 апреля 2017 года
г. Ханты-Мансийск

Примечания на страницах с 10 по 76 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

**Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

	Примечания	2016	2015
Движение денежных средства от операционной деятельности			
Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании	16	4 395 153	42 355
Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	17	2 243 715	2 975 961
Пенсии, выплаченные по договорам об обязательном пенсионном страховании	16	(1 664 925)	(1 540 435)
Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	17	(2 632 820)	(2 595 156)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(346 249)	(435 534)
Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему и специализированному депозитарию		(51 771)	(74 497)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(856 138)	(589 053)
Возврат налога на прибыль		25 820	(112 027)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		141 518	742 166
		1 254 303	(1 586 220)
Движение денежных средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи квартир		3 201 530	5 183 013
Затраты на производство		(2 053 498)	(3 980 926)
Платежи в связи с приобретением нематериальных активов		(3 709)	(1 800)
Платежи в связи с приобретением основных средств		(2 231)	(8 080)
Поступления от продажи основных средств		620	3 187
Платежи в связи с приобретением объектов инвестиционной недвижимости		(75 058)	(67 224)
Поступления в связи с выбытием объектов инвестиционной недвижимости		238 652	-
Полученные проценты		2 064 601	1 876 236
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(8 455 537)	(5 338 156)
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		5 077 658	4 680 973
Поступления за минусом платежей от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях		388 059	1 180 508
Займы предоставленные		(45 000)	(379 835)
Возврат займов		386 843	241 133
Приобретение векселей		(3 741)	(148 505)
Погашение векселей		105 500	174 633
		824 689	3 415 157
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от привлечения займов и прочих привлеченных средств		673 635	-
Погашение займов и прочих привлеченных средств		(1 074 226)	(468 201)
Уплаченные проценты		(33 343)	(6 417)
		(433 934)	(474 618)
		1 645 058	1 354 319
Денежные средства и их эквиваленты, начало года	5	4 235 669	2 881 350
Денежные средства и их эквиваленты, конец года	5	5 880 727	4 235 669

Охотников А.А.
Президент Фонда
28 апреля 2017 года
г. Ханты-Мансийск

Почкайло Т.Н.
Главный бухгалтер Фонда

28 апреля 2017 года
г. Ханты-Мансийск

Примечания на страницах с 10 по 76 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

1. Введение

Открытое акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд», (далее – Фонд) было создано 2 сентября 2014 года в результате преобразования Ханты-Мансийского негосударственного пенсионного фонда (запись в Единый государственный реестр юридических лиц внесена Управлением Федеральной налоговой службы по Ханты-Мансийскому автономному округу – Югре 2 сентября 2014 года). Со 2 сентября 2014 года все права и обязательства Ханты-Мансийского негосударственного пенсионного фонда были переданы в порядке правопреемства в ОАО «Ханты-Мансийский НПФ».

С 11 февраля 2016 года организационно-правовая форма изменилась на Акционерное общество. Изменения № 1 в Устав Фонда, которыми изменено наименование Фонда в части его организационно-правовой формы (с Открытого акционерного общества на Акционерное общество) зарегистрированы Управлением Федеральной налоговой службы по Ханты-Мансийскому автономному округу – Югре, о чем 11 февраля 2016 года внесена запись в единый государственный реестр юридических лиц.

Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд создан в 1995 году. Учредителем являлся Ханты-Мансийский автономный округ – Югра в лице Департамента государственной собственности.

Решение о реорганизации Ханты-Мансийского негосударственного пенсионного фонда в форме преобразования в открытое акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» было принято 26 июня 2014 года на заседании Совета Фонда, также на указанном заседании было утверждено Решение о выпуске ценных бумаг, подлежащих размещению при его создании путем реорганизации (протокол № 84 от 26 июня 2014 года).

В соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг выпускались следующие ценные бумаги:

- форма ценных бумаг – акции обыкновенные, именные, бездокументарные;
- номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: 15 (пятнадцать) копеек;
- количество ценных бумаг выпуска: 2 082 862 604 (два миллиарда восемьдесят два миллиона восемьсот шестьдесят две тысячи шестьсот четыре) штуки.

19 августа 2014 года Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») зарегистрирован выпуск ценных бумаг, которому присвоен государственный регистрационный номер: 1-01-50191-А.

На первом этапе – на дату внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о государственной регистрации акционерного пенсионного фонда (2 сентября 2014 года) 75% (1 562 146 953 шт.) именных обыкновенных бездокументарных акций Фонда были распределены нижеприведенным лицам пропорционально размеру доли вклада в совокупном вкладе учредителей, реорганизуемого Ханты-Мансийского негосударственного пенсионного фонда:

- Департамент по управлению государственным имуществом Ханты-Мансийского автономного округа – Югры от имени Ханты-Мансийского автономного округа – Югры – 1 483 206 516 штук;
- ОАО «Государственная страховая компания «Югория» – 60 115 795 штук;
- ООО «Северавтотранс» – 188 743 штуки;
- ПАО «ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТИЕ» – 18 635 896 штук;
- Государственное предприятие Ханты-Мансийского автономного округа «Исполнительная дирекция Фонда поколений Ханты-Мансийского автономного округа» - 3 штуки.

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

1. Введение (продолжение)

На втором этапе размещались 25% акций (520 715 651 шт.), 10 сентября 2015 года Советом директоров Фонда (протокол № 16 от 10.09.2015 г.) было принято решение распределить обыкновенные бездокументарные акции Фонда, оставшиеся неразмещенными на дату внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о государственной регистрации Фонда, в следующем порядке:

- акционерам Фонда пропорционально количеству принадлежащих им акций;
- определить список лиц, которым подлежат распределению акции, оставшиеся неразмещенными на дату внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о государственной регистрации Фонда, и количество акций, подлежащих распределению каждому из таких лиц;
- Департамент по управлению государственным имуществом Ханты-Мансийского автономного округа – Югры от имени Ханты-Мансийского автономного округа – Югры – 494 402 172 штуки.
- Открытое акционерное общество «Государственная страховая компания «Югория» – 20 038 598 штук.

ОАО «Северавтотранс» (с 05 марта 2015 года, изменение организационно-правовой формы в результате реорганизации в форме преобразования, ранее – ООО «Северавтотранс») – 62 914 штук.

ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» (с 05 ноября 2014 года переименование в результате реорганизации в форме присоединения, ранее – ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) – 6 211 966 штук.

Государственное предприятие Ханты-Мансийского автономного округа «Исполнительная дирекция Фонда поколений Ханты-Мансийского автономного округа» – 1 штука.

Определить срок размещения акций, оставшихся неразмещенными на дату внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о государственной регистрации Фонда – 18 сентября 2015 года.

Таким образом, 18 сентября 2015 года все выпущенные акции Фонда были размещены, о чем в реестр акционеров Фонда внесены соответствующие записи.

Отчет об итогах выпуска ценных бумаг Фонда зарегистрирован в ЦБ РФ 22 октября 2015 года.

АО «Ханты-Мансийский НПФ» сформировал уставный капитал в размере 312 429 тыс. руб.

Решение о внесении Фонда в реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования принято ЦБ РФ 17 февраля 2016 года. Фонд внесен в указанный реестр под номером 36.

В соответствии с требованиями пп.5 ч.1 ст. 19 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» негосударственный пенсионный фонд признается соответствующим требованиям Системы гарантирования при условии, что с 1 января 2016 года акционерами фонда являются физические лица или юридические лица, созданные в форме хозяйственного общества.

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

1. Введение (продолжение)

Поскольку в числе акционеров Фонда имелось публично-правовое образование – субъект Федерации – Ханты-Мансийский автономный округ – Югра (далее – «автономный округ»), с целью соответствия требованиям законодательства Правительством автономного округа было принято решение передать принадлежащие ему акции Фонда в порядке приватизации путем внесения их в уставный капитал создаваемого АО «ЮграКапитал» (Распоряжение Правительства Ханты-Мансийского автономного округа – Югры № 675-рп от 20 ноября 2015 года). Решение о передаче пакета акций автономного округа АО «ЮграКапитал» было согласовано с Федеральной антимонопольной службой Российской Федерации (решение от 2 декабря 2015 года) и ЦБ РФ (решение от 4 декабря 2015 года), после чего 10 декабря 2015 года запись о создании АО «ЮграКапитал» была внесена в единый государственный реестр юридических лиц. Операция по передаче акций от автономного округа АО «ЮграКапитал» в реестре акционеров Фонда проведена 29 декабря 2015 года.

Акции, принадлежащие Государственному предприятию «Исполнительная дирекция Фонда поколений Ханты-Мансийского автономного округа», были проданы АО «Государственная страховая компания «Югория». Операция по передаче акций в реестре акционеров Фонда была проведена 24 декабря 2015 года.

Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2016 года состав акционеров Фонда соответствует требованиям пп.5 ч.1 ст. 19 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений», акции принадлежат следующим хозяйственным обществам:

- АО «ЮграКапитал» – 1 977 608 688 шт., что составляет 94,95% уставного капитала;
- АО «Государственная страховая компания «Югория» – 80 154 397 шт., что составляет 3,85% уставного капитала;
- ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» – 24 847 862 шт., что составляет 1,19% уставного капитала;
- ОАО «Северавтотранс» – 251 657 шт., что составляет 0,01% уставного капитала.

Конечной контролирующей стороной Группы является Правительство Ханты-Мансийского автономного округа-Югры, являющегося субъектом Российской Федерации.

Исключительными видами деятельности Фонда в соответствии с Уставом являются:

- деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению (далее – «НПО») участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения;
- деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию (далее – «ОПС») в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании.

Фонд, как юридическое лицо, был зарегистрирован Инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 10 по Центральному административному округу города Москвы 19 июля 2002 года (ОГРН №1027710001142), учетный номер в ведомственном реестре зарегистрированных некоммерческих организаций 7714230031.

Местонахождение: 628011 Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, город Ханты-Мансийск, улица Комсомольская, 59А.

АО «Ханты-Мансийский НПФ» имеет 6 филиалов и 10 представительств на территории Ханты-Мансийского автономного округа – Югра и за его пределами (г. Тюмень, г. Екатеринбург, г. Челябинск).

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

1. Введение (продолжение)

АО «Ханты-Мансийский НПФ» осуществляет свою деятельность на основании Федерального Закона РФ «О негосударственных пенсионных фондах» от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ, других федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также Устава и Правил Фонда.

Фонд осуществляет свою деятельность на основании государственной лицензии №56/2 от 4 мая 2006 года на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию. Срок действия: без ограничения срока действия. Выдана ФСФР России, Переоформлена ЦБ РФ (Банк России) (Уведомление №52-1/2572 от 24 февраля 2016 года).

Деятельность Фонда в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию включает в себя аккумулирование средств пенсионных накоплений, организацию инвестирования средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам, осуществление выплат правопреемникам застрахованных лиц. Инвестиционный портфель средств пенсионных накоплений Фонда преимущественно составляют вложения в ценные бумаги (государственные ценные бумаги и корпоративные облигации), а также банковские депозиты.

Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению (НПО) участников Фонда осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам Фонда. В рамках осуществления деятельности по НПО Фонд реализует региональную программу дополнительного пенсионного обеспечения (ДПО) отдельных категорий граждан Ханты-Мансийского автономного округа-Югры в соответствии с Законом автономного округа от 6 июля 2011 года № 64-оз, а так же услуги по государственному стимулированию развития дополнительного пенсионного обеспечения в соответствии с Законом автономного округа от 6 июля 2011 года № 63-оз. Инвестиционный портфель средств пенсионных резервов преимущественно составляют вложения в строительный бизнес, реализуемый посредством компаний, входящих в состав Группы, а также в банковские депозиты. Наряду с этим, в составе портфеля имеются государственные ценные бумаги и корпоративные облигации.

Активное участие Группы в реализации строительных проектов и программ обусловлено:

- исторически сложившимися приоритетами инвестирования в экономику региона (Ханты-Мансийского автономного округа-Югры) средств пенсионных резервов, связанными с наличием высокой потребности округа в строительстве жилья;
- надежностью и прибыльностью инвестиций в девелоперские проекты при надлежащем уровне планирования, управления и контроля;
- благоприятной рыночной конъюнктурой, невзирая на периодически возникающие кризисные явления в российской экономике, в том числе высокой емкостью строительного рынка, наличием стабильно развивающегося спроса, наличием возможностей по его прогнозированию и предвидению потребностей;
- наличием кадрового потенциала для реализации строительных проектов и программ;
- участием в государственных программах переселения и кредитования населения.

В 2016 году строительные проекты Группы представлены в следующих городах Ханты-Мансийского автономного округа-Югры: г. Ханты-Мансийск, г. Сургут, г. Нефтеюганск, г. Нижневартовск, г. Нягань, г. Урай. Строительство проектов производится в соответствии с производственной программой, разработанной Руководством в рамках среднесрочного бизнес-планирования. Производственная программа носит клиентоориентированный рыночный характер и основана на ожиданиях Руководства по развитию рынка недвижимости адекватно сложившимся на текущий момент тенденциям.

1. Введение (продолжение)

В соответствии с бизнес-планированием средний срок строительства объектов оценивается до двух лет, общая продолжительность реализации проекта (от концепции до реализации квартир) – на уровне трех-четырёх лет. В период с 2016 по 2021 года ожидается ввод в эксплуатацию более 960 тыс. кв. м жилья и коммерческой недвижимости. План продаж, разработанный Руководством в рамках среднесрочного бизнес-планирования, основан на ожиданиях Руководства по получению ежегодной прибыли от реализации строительных проектов на уровне, достаточном для исполнения обязательств, закрепленных мировыми соглашениями (реструктуризация долгов прошлых лет), а также капитализации бизнеса с точки зрения акционерного участия. Вложения Группы в жилые квартиры в строящихся домах, готовые квартиры в домах, сданных в эксплуатацию, а также инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2016 года составляют 31% от активов Группы (по состоянию на 31 декабря 2016 года – 37%), что представляет собой существенную концентрацию.

На средства пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его участниками), вкладчиков, страхователей, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

На средства пенсионных накоплений и активы, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, не может быть обращено взыскание по обязательствам Фонда (за исключением обязательств Фонда перед застрахованными лицами и их правопреемниками), вкладчиков, страхователя, управляющей компании (за исключением обязательств, возникших в связи с осуществлением ею деятельности по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений), специализированного депозитария и иных лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

Активы передаются в доверительное управление на основании договоров доверительного управления. Текст договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений соответствует Типовой форме договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений между негосударственным пенсионным фондом и управляющей компанией (Приказ ФСФР России от 6 июля 2010 года №10-44/пз-н). Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов заключены на условиях, предусмотренных общими нормами гражданского законодательства, а также специальными нормами в сфере доверительного управления имуществом, с учетом требований и ограничений, предусмотренных нормативными актами Российской Федерации.

При заключении договора доверительного управления и его пролонгации, управляющая компания должна удовлетворять критериям, указанным в Требованиях к управляющей компании и специализированному депозитарию для заключения договоров с Фондом (утверждены Президентом Фонда 16 декабря 2015 года). По итогам календарного года по всем действующим договорам доверительного управления производится проверка на соответствие предъявляемым к управляющей компании требованиям.

Передача средств пенсионных накоплений в доверительное управление осуществляется согласно Правилам определения объема средств пенсионных накоплений, передаваемых в доверительное управление управляющей компании (утверждены Президентом Фонда 16 декабря 2015 года), которыми предусмотрены варианты решений в зависимости от аналитической информации.

Выбор и состав активов для инвестирования средств пенсионных накоплений и/или размещения средств пенсионных резервов регулируется действующим законодательством и внутренними нормативными документами Фонда, а именно Порядком размещения средств пенсионных резервов, имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности (собственных средств) и инвестирования средств пенсионных накоплений (далее - «Порядок размещения») и разработанными на основании Порядка размещения инвестиционными декларациями (неотъемлемые приложения к договорам доверительного управления). В 2016 году действовала редакция 3 Порядка размещения (утверждена Решением Совета Фонда 22 августа 2014 года) и редакция 4 Порядка размещения (утверждена Решением Совета директоров 15 февраля 2016 года).

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

1. Введение (продолжение)

Согласно принятому Порядку размещения устанавливается список эмитентов (ценные бумаги) и банков (депозиты) для инвестирования/размещения, описываются инвестиционные декларации паевых инвестиционных фондов, в инвестиционные паи которых размещаются пенсионные резервы, установлены ограничения на одного эмитента (на группу связанных эмитентов), а также ограничены доли по направлениям инвестирования, при размещении по ряду эмитентов требуется наличие гарантий Правительства Российской Федерации и головных компаний.

Во исполнение Порядка размещения Фондом разработаны и внедрены в практику работы управляющих компаний основополагающие документы – инвестиционная декларация (устанавливается в соответствии с принятым Порядком размещения), являющаяся приложением к договорам доверительного управления, а также типовой договор доверительного управления с приложением форм отчетности (унификация форм и сроков предоставления отчетности).

Фондом заключены договоры доверительного управления со следующими управляющими компаниями:

- ООО «Управляющая компания «ОРЕОЛ» (далее – ООО «УК ОРЕОЛ»). Лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00758, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам России (далее – «ФСФР России») 7 сентября 2010 года. Без ограничения срока действия. Адрес регистрации: Российская Федерация, 119334, г. Москва, ул. Вавилова, д.5, корп.3. ООО «УК ОРЕОЛ» входит в состав Группы.
- ЗАО «Лидер» (Компания по управлению активами пенсионного фонда). Лицензия от 17 декабря 2002 года № 21-000-1-00094 на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, выдана ФСФР России. Без ограничения срока действия. Адрес регистрации: Российская Федерация, 117556, г. Москва, Симферопольский бульвар,13.
- ЗАО «РЕГИОН Эссет Менеджмент». Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг (далее – «ФКЦБ России») № 21-000-1-00064 от 22 мая 2002 года на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. Без ограничения срока действия. Адрес регистрации: Российская Федерация, 119049, г. Москва, ул. Шабаловка, д.10, корпус 2.
- ЗАО «Газпромбанк – Управление активами». Лицензия ФКЦБ России № 21-000-1-00657 от 15 сентября 2009 года на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. Без ограничения срока действия. Адрес регистрации: Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушинская, д. 63.
- ОАО «РОНИН Траст». Лицензия ФКЦБ России № 21-000-1-00100 от 24 декабря 2002 года на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. Без ограничения срока действия. Адрес регистрации: Российская Федерация, 105064, г. Москва, ул. Казакова, д. 23, стр.1.
- ООО «Управляющая компания «КапитальЪ». Лицензия ФКЦБ России № 21-000-1-00058 от 1 февраля 2002 года на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. Без ограничения срока действия. Адрес регистрации: Российская Федерация, 119180, г. Москва, ул. Большая полянка, д. 47, стр.1.

Фонд является конечным материнским предприятием компаний Группы.

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Введение (продолжение)

В Группу входят следующие предприятия, консолидированные для целей данной консолидированной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/ процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	
АО «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»	РФ		Материнская организация	Пенсионная деятельность
АО «Югорское Управление Инвестиционно-Строительными Проектами»	РФ	100%	100%	Подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества; Строительство зданий и сооружений.
ООО «Северные строительные технологии»	РФ	100%	100%	Подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества; Строительство зданий и сооружений.
ООО «Югорская Звезда 1»	РФ	100%	100%	Подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества; Строительство зданий и сооружений.
ООО «Югорская Звезда 2»	РФ	100%	100%	Подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества; Строительство зданий и сооружений.
ООО «Шаимский ПК5»	РФ	100%	100%	Подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества; Строительство зданий и сооружений.
ООО «Шаимский ПК6»	РФ	ликвидировано 17.10.2016	100%	Подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества; Строительство зданий и сооружений.
ООО «Александрия 6-10»	РФ	100%	100%	Подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества; Строительство зданий и сооружений.
ООО «Микрорайон 3»	РФ	100%	100%	Подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества; Строительство зданий и сооружений.
ООО «Ханты-Мансийск СтройРесурс»	РФ	100%	100%	Подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества; Строительство зданий и сооружений.
ООО «ХМНПФ – недвижимость»	РФ	в процессе ликвидации с 22.09.2016	100%	Подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества; Строительство зданий и сооружений.
ООО «НПФ-Дивизион»	РФ	100%	100%	Подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества; Строительство зданий и сооружений.
ООО «Микрорайон «Центральный» (ГранитПроект)	РФ	100%	100%	Подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества; Строительство зданий и сооружений.

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Введение (продолжение)

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/ процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	
ООО «Микрорайон 15, дом 15» (РеалПроект)	РФ	100%	100%	Подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества; Строительство зданий и сооружений.
ООО «Дивизион – Южный»	РФ	ликвидировано 29.07.2016	в процессе ликвидации с 25.05.2015	Подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества; Строительство зданий и сооружений.
ООО «Дивизион – Истейт»	РФ	ликвидировано 26.08.2016	100%	Подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества; Строительство зданий и сооружений.
ООО «Дивизион – Инвест»	РФ	ликвидировано 28.06.2016	в процессе ликвидации с 21.12.2015	Подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества; Строительство зданий и сооружений.
ООО «Квартал «Молодежный» (Мегаполис-Строй)	РФ	в процессе ликвидации с 21.07.2015	в процессе ликвидации с 21.07.2015	Подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества; Строительство зданий и сооружений.
ООО «Авалон, корпус 4» (АрсеналСтрой)	РФ	в процессе ликвидации	в процессе ликвидации	Подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества; Строительство зданий и сооружений.
ЗАО «Микрорайон 16»	РФ	в процессе ликвидации с 10.04.2015	в процессе ликвидации с 10.04.2015	Подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества; Строительство зданий и сооружений.
ЗАО «Микрорайон 4А»	РФ	в процессе ликвидации с 26.02.2016	в процессе ликвидации с 26.02.2016	Подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества; Строительство зданий и сооружений.
ЗАО «Чкалова 7»	РФ	100%	100%	Подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества; Строительство зданий и сооружений.
АО «Микрорайон 6»	РФ	в процессе ликвидации с 09.08.2016	100%	Подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества; Строительство зданий и сооружений.
АО «Чкалова 7 корпус 2»	РФ	100%	100%	Подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества; Строительство зданий и сооружений.
ЗАО «ХМДЦ»	РФ	ликвидировано 26.07.2016	в процессе ликвидации с 30.06.2015	Подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества; Строительство зданий и сооружений.

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Введение (продолжение)

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/ процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	
ООО «УК «Ореол»	РФ	100%	100%	Управляющая компания
ЗАО «УК «НИМБУС»	РФ	100%	100%	Управляющая компания
ООО «ОРЕОЛ УН»	РФ	100%	100%	Управляющая компания
ООО «Югра-недвижимость»	РФ	ликвидировано 07.10.2016	в процессе банкротства	Риэлторская деятельность
ЗПИФН «Проектный» (ОР)	РФ	100%	100%	Инвестиционная деятельность
ЗПИФК «Югра-кредитный» (ОР)	РФ	100%	100%	Инвестиционная деятельность
ЗПИФДПИ «Югра-Проектный» (ОР)	РФ	100%	100%	Инвестиционная деятельность
ЗПИФН «Югра Коммерческая Недвижимость» (НБ)	РФ	99,997%	99,9971%	Инвестиционная деятельность
ЗПИФН «Территория Югра» (РД)	РФ	100%	100%	Инвестиционная деятельность
ЗПИРФ «Югра Рентный Фонд» (НБ)	РФ	99,9427%	99,9427%	Инвестиционная деятельность
ЗПИФН «Югра» (НБ)	РФ	100%	100%	Инвестиционная деятельность
ЗПИФН «Югра-Рантье» (НБ)	РФ	100%	100%	Инвестиционная деятельность
ЗПИФСИ «Инвестиции Югры» (ОР)	РФ	100%	100%	Инвестиционная деятельность

Численность работников Группы по состоянию на 31 декабря 2016 г. составляет 312 человек (на 31 декабря 2015: 289 человек).

Обзор обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации. В соответствии с Конституцией Российской Федерации и Законом, граждане имеют право на пенсию по старости. Право на нее имеют мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 55 лет, при наличии необходимого страхового стажа и минимальной суммы пенсионных баллов (с учетом переходных положений пенсионного законодательства). Отдельные категории граждан могут получить право на страховую пенсию раньше. Списки работ, производств, профессий, должностей, специальностей и учреждений (организаций), с учетом которых назначается досрочная пенсия по старости, утверждены Правительством Российской Федерации.

Обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации осуществляет Пенсионный фонд Российской Федерации (далее – «ПФР»). Пенсия по старости состоит из страховой и накопительной частей.

Страховая составляющая пенсии по старости определяется на основе уплаченных страховых взносов в ПФР работодателями застрахованного лица. Государство несет ответственность по обязательствам ПФР перед застрахованными лицами в отношении страховой части пенсии.

1. Введение (продолжение)

Накопительная составляющая пенсии по старости формируется у граждан 1967 года рождения и моложе и финансируется за счет взносов, уплаченных в ПФР и негосударственные пенсионные фонды (далее – «НПФ») работодателями застрахованного лица, а также добровольных взносов застрахованных лиц и доходов от инвестирования этих взносов.

Застрахованное лицо имеет право передать свои пенсионные сбережения из ПФР в негосударственный пенсионный фонд, а также обратно в ПФР или другой НПФ.

В соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года №410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных Фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» в срок до 1 января 2016 года НПФ, являющиеся некоммерческими организациями и осуществляющие деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, подлежат преобразованию в НПФ, являющиеся акционерными обществами или ликвидации. Минимальный размер уставного капитала фондов должен составлять не менее 120 000 тыс. руб., а с 1 января 2020 года – не менее 150 000 тыс. руб. НПФ, осуществляющие деятельность по обязательному пенсионному страхованию, обязаны не позднее 1 января 2016 года подать ходатайство в ЦБ РФ о вынесении заключения о соответствии негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц, требуемых Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «АСВ»).

Прохождение процедуры акционирования и вступление в систему гарантирования позволит Фондам получить замороженные ранее средства пенсионных накоплений, а именно:

- Взносы работодателей на накопительную часть за вторую половину 2013 года (находятся во временном размещении в ПФР);
- Средства граждан, написавших в 2013-2014 годах заявление о переводе накоплений (находятся в ПФР, либо в предыдущем НПФ).

В соответствии с мораторием на перечисление пенсионных накоплений в управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды, пенсионные накопления за 2014-2015 года были направлены в распределительную систему на текущие выплаты пенсионерам. В 2015 году Президент России Владимир Путин подписал закон о продлении моратория на 2016 год.

В 2014 году все пенсионные накопления граждан остаются под управлением государственной управляющей компании Внешэкономбанка, выбранного негосударственного пенсионного фонда или частной управляющей компанией. Новые поступления в 2014 году – 6% от зарплаты, которые идут в накопительную часть, будут временно переводиться в страховую часть. Граждане не будут лишены их пенсионных накоплений, все пенсионные права граждан в денежном выражении будут учтены на лицевых счетах.

Пауза в переводе пенсионных накоплений в 2014 году в негосударственные пенсионные фонды взята, чтобы повысить защищенность пенсионных накоплений, гарантировать их сохранность. В течение 2014-2015 годов проведена реорганизация Фондов и создана система гарантирования сохранности пенсионных накоплений.

Все страховые взносы, уплачиваемые работодателями за своих работников, идут на формирование страховой пенсии, а граждане на будущее должны выбрать один из двух вариантов пенсионного обеспечения:

- Продолжить направлять 6% из страховых взносов в накопительную пенсию;
- Отказаться от формирования накопительной пенсии и направлять страховые взносы полностью на страховую пенсию.

1. Введение (продолжение)

Информация о реорганизации и вступлении в систему гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования. В 2013 году правительство Российской Федерации приняло решение о реорганизации негосударственных пенсионных фондов посредством акционирования в течение 2014-2015 годов. В январе 2014 года вступил в силу Федеральный закон № 422-ФЗ от 28 декабря 2013 года «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений». Негосударственные пенсионные фонды, осуществляющие деятельность по обязательному пенсионному страхованию, обязаны не позднее 1 января 2016 года подать ходатайство в Банк России о вынесении заключения о соответствии негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц.

Фонд был внесен в реестр негосударственных пенсионных фондов-участников системы гарантирования прав застрахованных лиц Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «АСВ») 17 февраля 2016 года (номер в реестре фондов-участников – 36) согласно Федеральному закону № 422-ФЗ от 28 декабря 2013 года «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений».

2. Краткое изложение принципов учетной политики

Заявление о соответствии. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО, выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее «КИМСФО»).

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Прочие критерии выбора принципов представления. Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Основы подготовки консолидированной финансовой отчетности. Фонд и его дочерние предприятия, зарегистрированы на территории РФ и ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Фонда и его консолидированных предприятий, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Группа представляет статьи консолидированного отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлены в Примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторого инвестиционного имущества и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом.

Кроме того, для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Функциональная валюта. Статьи, включенные в консолидированную финансовую отчетность каждого из предприятий Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой материнского предприятия Группы является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

Взаимозачет. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о консолидированном финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в данной консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное.

Принцип консолидации. Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Фонда и предприятий, контролируемых ею. Предприятие считается контролируемым в случае, если Фонд:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Если Фонду не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Фонду принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Фонд рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Фонда прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Фонда с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Фонду, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Фонд имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Фонд получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Фондом контроля и до даты, на которую Фонд перестает контролировать это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Фонда и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Фонда и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних предприятий вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации исключаются.

Неконтролирующие доли. Неконтролирующие доли (далее – «НД») представляют долю прибыли или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Фонду.

Неконтролирующие доли представляются в консолидированном отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата, а в консолидированном отчете о финансовом положении – в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

Изменения доли участия Группы в существующих дочерних предприятиях. Изменения долей участия Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними предприятиями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтролирующие доли, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров материнского Фонда.

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибылях или убытках и рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтрольных долей. Суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к такому дочернему предприятию, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы или обязательства дочернего предприятия (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся в другую категорию капитала, как предусмотрено/разрешено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся инвестиций в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО (IAS)) 39, или (в применимых случаях) в качестве первоначальной стоимости инвестиций в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

Сделки по объединению бизнесов. Сделки по объединению бизнесов учитываются по методу покупки. Вознаграждение, уплачиваемое при объединении бизнеса, оценивается по справедливой стоимости, рассчитываемой как сумма справедливой стоимости на дату приобретения активов, переданных Группой, обязательств, принятых Группой перед бывшими владельцами приобретаемого бизнеса, а также долевых ценных бумаг, выпущенных Группой в обмен на получение контроля над бизнесом. Все связанные с этим расходы, как правило, отражаются в отчете прибылях и убытках в момент возникновения.

Идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, за следующими исключениями:

- Отложенные налоговые активы (обязательства) и активы (обязательства) по выплате вознаграждений работникам признаются и оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 19 соответственно;
- обязательства или долевые ценные бумаги, связанные с соглашениями приобретаемого бизнеса по выплатам, основанным на акциях (BOA), или с соглашениями Группы по BOA, заключенными взамен соглашений приобретаемого бизнеса по таким выплатам, оцениваются в соответствии с МСФО (IFRS) 2 на дату приобретения; и
- активы (или группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», оцениваются в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Гудвил рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости НДС в приобретенном предприятии и справедливой стоимости ранее принадлежавшей покупателю доли (при наличии таковой) в капитале приобретенного предприятия над величиной его чистых идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после повторной оценки чистая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения, стоимости НДС в приобретенном предприятии справедливой стоимости ранее имевшейся у покупателя доли (при наличии таковой) в капитале приобретенного предприятия, такое превышение относится в отчете о прибылях и убытках как доход от приобретения доли по цене ниже справедливой стоимости.

НД, представляющие собой доли владения, и дающие право на пропорциональную долю чистых активов предприятия при ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или по пропорции НДС в признанной стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенного бизнеса. Способ оценки выбирается для каждой сделки отдельно.

Условное вознаграждение, переданное Группой в рамках сделки объединения бизнеса, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения и включается в общее вознаграждение, переданное по сделке объединения бизнеса. Изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, отвечающие критериям корректировок периода оценки, отражаются ретроспективно, с одновременной корректировкой гудвила. Корректировки периода оценки – это корректировки, возникающие при появлении дополнительной информации в периоде оценки (который не может превышать одного года с даты приобретения) о фактах и обстоятельствах, существовавших на дату приобретения.

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Последующий учет изменений справедливой стоимости условного вознаграждения, не отвечающих критериям корректировок периода оценки, зависит от классификации условного вознаграждения. Условное вознаграждение, классифицированное как капитал, не переоценивается на последующие отчетные даты, а его последующая выплата учитывается в капитале. Условное вознаграждение, классифицированное как актив или обязательство, переоценивается на последующие отчетные даты в соответствии с МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы». При этом возникающая разница относится на прибыль, убыток.

При поэтапном объединении бизнеса ранее принадлежавшие Группе долевые ценные бумаги приобретенного дочернего предприятия переоцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения контроля, а возникающая разница отражается в прибыль, убыток. Суммы переоценки доли в приобретенном дочернем предприятии до даты получения контроля, учитываемые в прочем в совокупном доходе, реклассифицируются в прибыль, убыток, если такой подход должен был бы применяться при выбытии этой доли.

Если первоначальный учет сделки объединения бизнеса не завершен на конец периода, в котором происходит объединения бизнеса, в отчетности представляются оценочные величины по статьям, оценка которых не завершена. Эти оценочные величины корректируются (также могут признаваться дополнительные активы или обязательства) в течение периода оценки по мере выяснения фактов и обстоятельств, существовавших на дату приобретения, которые оказали бы влияние на суммы, признанные в отчетности на эту дату, если бы они были известны в то время.

Гудвил. Гудвил от объединения бизнеса учитывается по стоимости приобретения, установленной на дату приобретения бизнеса за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Для оценки обесценения гудвил распределяется между единицами, генерирующими денежные средства (ЕГДС) или группами ЕГДС, которые предположительно получают выгоды синергии от объединения. Оценка обесценения ЕГДС, между которыми был распределен гудвил, проводится ежегодно или чаще, если есть признаки обесценения такой ЕГДС. Если возмещаемая стоимость ЕГДС оказывается ниже ее балансовой стоимости, убыток от обесценения сначала уменьшает балансовую стоимость гудвила данной ЕГДС, а затем остальных активов ЕГДС пропорционально балансовой стоимости каждого актива. Убытки от обесценения гудвила признаются непосредственно в отчете о прибылях, убытках. Убыток от обесценения гудвила не подлежит восстановлению в последующих периодах.

При выбытии ЕГДС соответствующая сумма гудвила учитывается при определении прибыли (убытка) от выбытия. Политика Группы по учету гудвила от приобретения зависимых предприятий приведена ниже.

Вложения в ассоциированные предприятия и совместные предприятия. Предприятие считается ассоциированным, если Группа оказывает существенное влияние на его финансовую и операционную деятельность. Существенное влияние предполагает право участвовать в принятии решений, касающихся финансовой и операционной деятельности предприятия, но не предполагает контроля или совместного контроля над такой деятельностью.

Совместное предприятие – это совместная деятельность, участники которой, обладающие совместным контролем, обладают правами на чистые активы совместной деятельности. Совместный контроль – это установленное договором разделение контроля над предприятием, предусматривающее единогласное одобрение решений по значимой деятельности совместно контролирующими сторонами.

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Результаты деятельности, а также активы и обязательства ассоциированного и совместного предприятия включены в данную отчетность методом долевого участия, за исключением вложений, предназначенных для продажи и учитываемых по МСФО (IFRS) 5. По методу долевого участия вложения в ассоциированное или совместное предприятие первоначально признаются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения и впоследствии корректируются с учетом доли Группы в прибылях (убытках) или прочем совокупном доходе ассоциированного или совместного предприятия. Если доля Группы в убытках ассоциированного или совместного предприятия превышает долю Группы в этом предприятии (включая любые доли, по сути составляющие часть чистых инвестиций Группы в ассоциированное предприятие и совместное предприятие), Группа прекращает признавать свою долю в дальнейших убытках. Дополнительные убытки признаются, только если у Группы по закону или в соответствии с нормами делового оборота есть обязательство возместить превышение доли в убытках или если Группа произвела платежи от имени ассоциированного или совместного предприятия.

Вложение в ассоциированное или совместное предприятие отражается по методу долевого участия с момента, когда объект инвестиций становится ассоциированным или совместным предприятием. Положительная разница между стоимостью приобретения вложения и долей Группы в справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения образует гудвил, включаемый в балансовую стоимость таких вложений. Положительная разница между долей Группы в справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств при приобретении вложения после повторной оценки немедленно отражается в прибылях (убытках).

Необходимость признания обесценения вложений Группы в ассоциированное или совместное предприятие определяется согласно МСФО (IAS) 39. При необходимости балансовая стоимость вложения (в том числе гудвил) тестируется на обесценение согласно МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» путем сопоставления возмещаемой стоимости (большей из ценности использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу) с балансовой стоимостью. Признанный убыток от обесценения уменьшает балансовую стоимость вложения. Восстановление убытка от обесценения признается в соответствии с МСФО (IAS) 36, если возмещаемая стоимость вложения впоследствии увеличивается.

Группа прекращает использовать метод долевого участия, когда предприятие прекращает быть ассоциированным или совместным предприятием, либо когда вложения предназначаются для продажи. Если Группа снижает долю участия в бывшем ассоциированном или совместном предприятии и оставшаяся доля становится финансовым активом, Группа отражает первоначальное признание финансового актива по справедливой стоимости на эту дату. Разница между балансовой и справедливой стоимостью оставшейся доли владения в бывшем ассоциированном или совместном предприятии на дату прекращения учета по методу долевого участия включается в расчет прибыли (убытков) от частичной продажи. Кроме того, Группа отражает все суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе в отношении ассоциированного или совместного предприятия, как если бы соответствующие активы или обязательства продавались бы самим ассоциированным или совместным предприятием. Таким образом, если при продаже активов и обязательств все суммы, ранее отражавшиеся ассоциированным или совместным предприятием в прочем совокупном доходе, реклассифицируются в прибылях (убытках), то Группа при прекращении применения метода долевого участия также реклассифицирует статьи прочего совокупного дохода в прибылях (убытках).

Группа продолжает применять метод долевого участия, если ассоциированное предприятие становится совместным предприятием или наоборот. В таких случаях переоценка по справедливой стоимости не производится. Если Группа уменьшает долю участия в ассоциированном или совместном предприятии, но продолжает применять метод долевого участия, Группа реклассифицирует в прибыли (убытки) пропорциональную часть сумм, ранее признанных в прочем совокупном доходе, если такие реклассификации были бы необходимы при продаже соответствующих активов или обязательств. Прибыль (убыток) по сделкам с ассоциированным или совместным предприятием признаются в отчетности Группы только в пределах доли в ассоциированное или совместное предприятие, не принадлежащей Группе.

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты

Признание. Финансовые активы и финансовые обязательства признаются, когда предприятие Группы становится стороной договорных отношений по соответствующему финансовому инструменту. Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансового актива и финансового обязательства (кроме отражаемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансового активу или финансовому обязательству, отражаемых по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка, отражаются в прибылях и убытках.

Классификация финансовых активов. Предприятие классифицирует финансовые активы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости или справедливой стоимости, исходя из: а) Бизнес-модели предприятия, используемой для управления финансовыми активами; и б) характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором потоками денежных средств.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба из следующих условий:

- (а) актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств;
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные сроки потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными финансовыми инструментами (за исключением финансовых инструментов, определенных в категорию эффективных инструментов хеджирования); или
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляют собой финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес модели, целью которой является владение активами с целью получения будущих денежных средств согласно условиям актива.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, представляют собой долевыми инструментами, в отношении которых Руководство приняло добровольное решение (не подлежащее отмене) отражать изменения их справедливой стоимости через совокупный доход, при условии, что эти долевыми инструментами не предназначены для торговли, а также не являются условным возмещением покупателя в рамках объединения бизнеса.

Условия договоров по данному финансовому активу приводят к образованию потоков денежных средств на определенные даты, которые являются исключительно выплатами основной суммы задолженности и процентов на остаток основной суммы задолженности.

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Классификация финансовых обязательств. Предприятие классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, за исключением:

- (а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Такие обязательства, включая производные инструменты, которые являются обязательствами, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости
- (б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не удовлетворяет требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип продолжающегося участия
- (в) договоров финансовой гарантии.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают кредиты и займы, торговую и прочую кредиторскую задолженность. Данные финансовые обязательства первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек. В дальнейшем, оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Группой, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Оценка стоимости финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости.

После первоначального признания финансовые активы оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке. Прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Прекращение признания финансовых активов. Фонд прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Фонд передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская задолженность отражается при наступлении контрактного срока погашения. Предоплаченные расходы отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток за год после оказания услуг или поставки товаров.

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Дебиторская и кредиторская задолженности взаимозачитываются, если существует законное право для такого взаимозачета.

Группа проводит анализ дебиторской задолженности на обесценение в течение года по каждому контрагенту. Группа создает резерв под обесценение индивидуально по каждому дебитору в зависимости от условий договора, сроков погашения и суммы денежных средств, полученных в процессе погашения соответствующих сумм задолженности. Дебиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Обесценение дебиторской задолженности отражается в составе отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, средства на расчетных счетах и депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Денежные средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Депозиты в кредитных организациях. В ходе своей обычной деятельности Группа размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости. Размещение депозитов производится Группой самостоятельно.

Затраты по займам. Затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением, строительством или созданием активов, для подготовки которых к запланированному использованию или продаже необходимо значительное время (квалифицируемые активы), включаются в стоимость таких активов до тех пор, пока они не будут готовы к запланированному использованию или продаже.

Доход, полученный в результате временного инвестирования полученных заемных средств до момента их расходования на приобретение квалифицируемых активов, вычитается из расходов на привлечение заемных средств. Все прочие затраты по займам отражаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения.

Государственные субсидии. Государственные субсидии признаются, когда появляется достаточная уверенность, что будут выполнены все условия, необходимые для получения субсидии, и что субсидия будет получена. Государственные субсидии признаются в отчете о прибылях и убытках на систематической основе одновременно с признанием в отчете о прибылях и убытках затрат, компенсируемых субсидиями. В частности, государственные субсидии, основное условие которых – принятие Группой обязательств по покупке, строительству или иному приобретению долгосрочных активов, отражаются в отчете о финансовом положении как доходы будущих периодов с последующим отнесением в отчет о прибылях и убытках на систематической и рациональной основе в течение срока полезного использования соответствующих активов. Государственные субсидии, компенсирующие уже понесенные затраты, расходы или предоставленные в виде финансовой помощи вне связи с будущими издержками, относятся на доходы периода, в котором возникает право их получения. Экономические выгоды от получения государственных займов по ставке ниже рыночной учитываются как государственная субсидия в размере разницы между поступлениями по займу и его справедливой стоимостью, рассчитанной по действующим рыночным ставкам.

Запасы. Запасы включают объекты незавершенного строительства в случаях, когда Группа выступает в качестве заказчика и/или застройщика и недвижимость предназначена для продажи, а также средства, инвестированные в строительство квартир, предназначенных для продажи, по договорам инвестирования и соинвестирования, сырье и материалы, прочее незавершенное производство и готовую продукцию.

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Запасы отражаются по наименьшей из двух величин - фактической стоимости приобретения и чистой цены продажи. Способ расчета себестоимости определяется по методу средневзвешенной. Чистая цена продажи – это расчетная цена реализации запасов за вычетом всех предполагаемых затрат на доработку и расходов на реализацию.

Стоимость строящихся объектов недвижимости определяется на основании индивидуальных затрат на объект недвижимости. Данные затраты распределяются на построенные квартиры пропорционально их площади. Стоимость объектов недвижимости включает в себя расходы на строительство и прочие расходы, непосредственно связанные с конкретным девелоперским проектом.

Группа заключает с органами местной власти договоры инвестирования и соинвестирования в строительство жилых домов. Согласно указанным договорам инвестирования Группа должна:

- безвозмездно передавать местным органам власти определенные объекты недвижимости по завершению их строительства, например, школ, детских садов и т. д.
- строить определенные объекты инфраструктуры в обмен на получение разрешения на застройку, например, электроподстанции, системы водоочистки, водоснабжения и водоотведения, автодороги;
- строить определенные объекты общественного пользования, в отношении которых предполагается, что компенсация, которая будет получена от покупателей не возместит Группе затраты на их строительство, например, парковочные места;
- заключать с местными органами власти договора на завершение строительства отдельных жилых домов, в которых большинство квартир уже были реализованы строительной компанией, начавшей строительство, однако строительство которых было приостановлено в связи с банкротством компании, начавшей строительство, или по другим аналогичным причинам.

Если заключение таких договоров является частью процесса приобретения определенных инвестиционных прав и данные договоры не рассматриваются как обременительные, затраты на завершение строительства включаются в общую стоимость запасов, кроме объектов незавершенного строительства, предназначенных для продажи, а также средств, инвестированных в строительство объектов недвижимости, предназначенных для продажи, рассчитывается по формуле средневзвешенных издержек и включает в себя затраты на приобретение запасов, производственные затраты или затраты на переработку и прочие расходы по их доставке до настоящего местонахождения и доведению до текущего состояния. Стоимость произведенных запасов и незавершенного производства включает в себя соответствующую долю накладных расходов, определенную исходя из стандартной загрузки производственных мощностей.

Предоплаты за объекты недвижимости по договорам соинвестирования представляют собой платежи или активы, переданные Группой в качестве соинвестора или инвестора в целях финансирования проектов по строительству недвижимости, выполняемых третьими сторонами.

Операционный цикл строительного проекта может превышать 12 месяцев. Запасы включаются в состав оборотных активов, даже если в течение 12 месяцев после отчетной даты их реализация не предполагается.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом начисленной амортизации и резерва под обесценение, в случае необходимости.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию относятся на расходы текущего периода. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В конце каждого отчетного периода Руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения Руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в составе отчета об изменении чистых активов за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов или расходов) в составе отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Амортизация. Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетных сроков полезного использования активов:

Здания и сооружения	5-15
Транспортные средства	3-5
Мебель	3-6
Офисное и компьютерное оборудование	3-6
Прочие	3-5

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Фонд получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Инвестиционное имущество. Инвестиционное имущество Группы ежегодно переоценивается до справедливой стоимости с отнесением изменений балансовой стоимости на консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Сумма арендных платежей к получению признается прямолинейным методом в течение срока аренды. Если арендатору предоставляются льготы (например, бесплатный период аренды), в балансовую стоимость инвестиционного имущества не включаются никакие суммы, отраженные как отдельные активы, возникающие в результате признания поступлений от аренды прямолинейным методом.

Нематериальные активы. Нематериальные активы учитываются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения.

Амортизация начисляется с использованием линейного метода в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования на конец каждого отчетного периода анализируются, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей.

Ожидаемые сроки полезного использования нематериальных активов в отчетном и сравнительных периодах составляют от 5 до 10 лет.

Расходы, связанные с поиском земельных участков для их последующей застройки, признаются в составе прибыли или убытка за период по мере их возникновения.

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Расходы на приобретение инвестиционных прав, необходимых для начала строительства, учитываются в составе нематериальных активов в том случае, если строительство осуществимо с технической точки зрения и экономически обосновано, а также при наличии у Группы достаточных средств для завершения строительства. Стоимость инвестиционных прав включает расходы на заключение договора долгосрочной аренды земельного участка, а также расходы на получение разрешения на строительство конкретного объекта недвижимости на конкретном участке.

Капитализированные инвестиционные права, при первоначальном приобретении признанные в качестве нематериальных активов, до начала строительства отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. В момент начала строительства стоимость инвестиционных прав учитывается в составе запасов как незавершенное строительство.

Затраты на инвестиционные права по проектам, в которых Группа участвует не в качестве заказчика и/или застройщика, и передает инвестиционные права, отражаются в составе запасов.

Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением гудвила.

Балансовая стоимость активов Группы, за исключением товарно-материальных запасов и отложенных налоговых активов, пересматривается на каждую отчетную дату на предмет выявления признаков их обесценения. В случае выявления признаков обесценения определяется возмещаемая стоимость соответствующих активов с целью определения размера убытка от обесценения. В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и стоимости использования. При определении стоимости использования актива, ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую оценку рыночной стоимости денег с учетом ее изменения с течением времени, и рисков, присущих данному активу. Для активов, не генерирующих потоки денежных средств независимо от потоков денежных средств, генерируемых другими активами, возмещаемая стоимость определяется для всей группы активов, генерирующих денежные средства, к которой относится данный актив.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения немедленно отражаются в прибылях и убытках, за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение резерва по переоценке.

В случаях, когда убыток от обесценения восстанавливается, балансовая стоимость актива увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, однако таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках, за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение резерва по переоценке.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости.

Формирование оценочных обязательств. Оценочные обязательства признаются, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и вероятность того, что Группа должна будет погасить эти обязательства, высока, а их размер может быть надежно оценен.

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Оценочное обязательство признается в наилучшей оценке суммы, необходимой для его погашения, на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если обязательство рассчитывается на основе предполагаемых денежных потоков по его погашению, то денежные потоки дисконтируются (если влияние дисконтирования существенно).

Если ожидается, что выплаты по погашению обязательств будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая ДЗ отражается как актив только при полной уверенности, что возмещение будет получено, и возможности его надежной оценки.

Убыточные договоры. Обязательства по убыточным договорам учитываются в оценочных обязательствах и оцениваются по тем же принципам. Договор считается убыточным, если Группа приняла на себя договорные обязательства, выполнение которых связано с неизбежными убытками, то есть сумма расходов по выполнению обязательств превышает ожидаемые экономические выгоды по договору.

Реструктуризация. Резерв на проведение реструктуризации формируется на дату, когда Группа разработала подробный официальный план реструктуризации и создала обоснованные ожидания проведения реструктуризации, либо начав выполнять этот план, либо доведя его содержание до всех заинтересованных лиц. Резерв на проведение реструктуризации создается только на сумму прямых затрат, т.е. затрат, однозначно обусловленных реструктуризацией и не связанных с текущей деятельностью.

Описание пенсионных продуктов. Фонд заключает договоры негосударственного пенсионного обеспечения и договоры обязательного пенсионного страхования.

Фонд в основном осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Согласно данным договорам участником Фонда является физическое лицо, которому в соответствии с пенсионным договором, заключенным между Фондом и вкладчиком, должны производиться выплаты негосударственной пенсии. Вкладчиком по пенсионному договору является физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд. Пенсионным взносом являются денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

Фонд также осуществляет деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании. Застрахованное лицо – это физическое лицо, заключившее договор об обязательном пенсионном страховании. Страховые взносы – это обязательные платежи на финансирование накопительной части трудовой пенсии, выплачиваемые страхователем-работодателем в пользу застрахованного лица в Пенсионный Фонд РФ для последующей передачи в выбранный этим застрахованным лицом фонд в порядке, определяемом Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».

Пенсионные обязательства. Пенсионные обязательства представляют собой обязательства Фонда по выплате пенсий участникам Фонда за счет:

- взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованных лиц через Пенсионный фонд;
- добровольных взносов;
- чистой прибыли от инвестирования пенсионных активов, распределённой на счета застрахованных лиц.

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Пенсионные обязательства признаются при фактическом получении Фондом страховых взносов. Накопленные остатки страховых взносов, выплачиваемые работодателями в отношении застрахованных лиц, перешедших в течение отчетного периода в негосударственный пенсионный фонд, передаются государственным Пенсионным фондом до 31 марта года, следующего за отчетным. Последующие взносы, выплачиваемые работодателями в отношении застрахованных лиц, передаются в Пенсионный фонд на ежеквартальной основе.

Инвестиционный доход от инвестирования пенсионных активов, причитающийся застрахованным лицам Фонда, признается на пенсионных счетах по мере начисления.

В АО «Ханты-Мансийский НПФ» пенсионными правилами предусмотрено 6 пенсионных схем.

- Схема № 1. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно
- Схема № 2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока
- Схема № 3. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника (Продолжительностью не менее пяти лет)
- Схема № 4. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Пенсионная схема № 4 предназначена для Вкладчиков – юридических лиц.
- Схема № 5. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока (не менее пяти лет).
- Схема № 6. С установленными размерами пенсионных взносов и совместным финансированием. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока

В соответствии с положениями МСФО 4 «Договоры страхования» договор страхования – договор, по которому одна сторона (страховщик) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (держателя полиса), соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса в случае, если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса. Страховой случай – будущее событие, предусмотренное договором страхования, возникновение которого неопределенно и которое создает страховой риск.

Страховой риск – риск, отличный от финансового риска, передаваемый держателем договора страховщику.

Финансовый риск – риск возможного будущего изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, рейтинга или индекса рейтингов кредитоспособности и прочих переменных, при условии (в отношении нефинансовых переменных), что такая переменная не специфична для стороны по договору.

Инвестиционный договор – договор, не являющийся договором страхования.

Поэтому при разделении между страховыми и инвестиционными договорами учитывается наличие страхового или финансового риска в условиях договоров.

Классификация договоров проводилась в соответствии с условиями пенсионных схем.

Контракты заключенные по схемам 1 и 4 были отнесены к страховым, поскольку в данных схемах присутствует страховой риск, связанный с риском смертности.

Остальные контракты были отнесены к инвестиционным с НВПД (Негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (право дискреционного участия)).

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Тест достаточности пенсионных обязательств. По состоянию на каждую отчетную дату Фонд оценивает, являются ли его пенсионные обязательства за вычетом отложенных аквизиционных расходов адекватными. При проведении проверки используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств, в том числе взносов и выплат по пенсиям, инвестиционного дохода от размещения пенсионных активов, используемых для покрытия пенсионных обязательств. В случае обнаружения дефицита Фонд производит списание соответствующих отложенных аквизиционных расходов и, в случае необходимости, формирует дополнительный резерв. Дефицит отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Группы за отчетный период.

Фонд проводит оценку пенсионных обязательств в соответствии с МСФО 4 «Договоры страхования», которые могут повлиять на отражаемые суммы пенсионных обязательств, если тест на достаточность обязательств обнаружит дефицит признанных пенсионных обязательств.

Предположения и суждения постоянно пересматриваются Фондом на основании исторических данных и других факторов, включая вероятность наступления будущих событий. Основные предположения раскрыты в таблице ниже:

Актuarные предположения	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Процентная ставка (%)	7,7	7
Доходность на счета (%)	6,5	7
Темп роста расходов	5	5
Вероятность перехода в другой НПФ (%)	5	5
Таблица смертности	РФ 2015	РФ 2014
Удельные расходы на сопровождение счета ОПС (руб.)	200	200
Фактор дожития	234	228
Отчисления на формирование резерва по обязательному пенсионному страхованию (РОПС)	0,125% от СЧА	0,125% от СЧА

Ставка дисконтирования принята равной 7,7%, что составляет 10% от доходности облигаций федерального займа со сроком исполнения обязательств более 10 лет. Прогнозируемая доходность принята равной 6,5%, что составляет около 85% от ставки дисконтирования.

Таблица смертности. При расчете обязательств по ОПС и НПО применяется сглаженная таблица смертности населения Российской Федерации за 2015 год. Согласно данной таблице ожидаемая продолжительность жизни составляет:

- с момента рождения: для мужчин – 65.6, для женщин – 76.1 г.;
- в возрасте 60 лет для мужчин – 15.8, для женщин в возрасте 55 лет – 25.2 г.

Фактор дожития для ОПС. При расчете размера назначаемой пожизненной накопительной пенсии использовался коэффициент 234 для мужчин и женщин. Согласно п.2 ст.4 Федерального закона от 30 ноября 2011 г. № 360-ФЗ, в случае, если размер назначаемой накопительной пенсии составляет 5% и менее по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости, с учетом фиксированной выплаты, и размера накопительной пенсии, то тогда производится единовременная выплата. Поэтому при оценке обязательств в случае соблюдения данного условия вместо расчета пожизненных выплат учитывалась единовременная выплата всей суммы пенсионных накоплений (далее по тексту – «ПН»).

Инфляция. Прогнозируемый долгосрочный темп роста уровня инфляции принят равным на уровне 5%.

Доля инвестиционного дохода, направляемого на капитал. Доля инвестиционного дохода, направляемого на финансирование уставной деятельности, принималась равной 15% от суммы дохода, направляемого на счета застрахованных лиц и на счета НПО после взаиморасчетов с управляющими компаниями (УК) и специализированным депозитарием (СД), до отчислений в резерв по ОПС (РОПС).

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

При расчете величины ежегодных отчислений за отчетные годы начиная с 2019 года ставка ежегодных отчислений в РОПС составляет не менее 0,125% расчетной базы, определенной в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ.

Вероятность расторжения договора ОПС (перехода в другой НПФ). Вероятность переходов среди застрахованных лиц в зависимости от возраста, рассчитанная за период 2006–2015 гг. составляет число переходов 3 719 из них мужчин – 1 231, среди общего числа заключенных договоров – 26 097.

Учитывая введение с 1 января 2015 года ограничений по переходам в течение 5 лет и постепенную стабилизацию на рынке переходов, можно предположить снижение числа переходов между НПФ. Поэтому в долгосрочном периоде вероятность расторжения договора в связи с переходом принята равной 5%.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отражение процентных и прочих доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Административные, операционные и прочие расходы отражаются по методу начисления в момент получения продукта или предоставления услуг.

На пополнение средств пенсионных резервов должно направляться не менее 85 процентов дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

На пополнение средств пенсионных накоплений фондом должно направляться не менее 85 процентов дохода, полученного фондом от инвестирования средств пенсионных накоплений, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

На пополнение средств выплатного резерва фонда, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, должно направляться соответственно не менее 85 процентов дохода, полученного фондом от инвестирования средств выплатного резерва, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

Выручка от реализации объектов недвижимости. Выручка от реализации объектов недвижимости включает выручку от реализации квартир в жилых домах, строящихся по заранее разработанным и утвержденным проектам, без учета индивидуальных требований покупателей.

Выручка от реализации объектов недвижимости оценивается по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению возмещения за вычетом всех предоставленных торговых скидок и уступок (при наличии таковых). Выручка признается в тот момент, когда существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности, переданы покупателю, вероятность получения соответствующего возмещения является высокой, понесенные затраты и потенциальные возвраты можно достоверно оценить, прекращено участие в управлении проданным объектом и величину выручки можно достоверно оценить.

Момент перехода рисков и выгод, вытекающих из права собственности, зависит от конкретных условий каждого договора купли-продажи. При реализации объекта недвижимости переход, как правило, происходит, когда соответствующее здание признается государственной комиссией, организованной местными органами власти для приемки законченных объектов (госкомиссия), пригодным к эксплуатации.

Выручка от реализации недвижимости отражается по ценам, действовавшим на дату заключения договоров купли-продажи, которые могут значительно отличаться от цен, действовавших на дату признания продажи.

Выручка от реализации строительных услуг. Выручка от реализации услуг по строительству включает строительные услуги, которые предоставляются по конкретному запросу заказчика.

Выручка от реализации услуг по строительству признается ежемесячно в соответствии со следующими принципами:

Если результат договора на строительство может быть надежно оценен, то выручка признается пропорционально стадии завершенности работ. По мнению руководства результат договора на строительство может быть надежно оценен при достижении определенного отношения фактических затрат к плановым.

Если отношение фактических затрат к бюджетным затратам ниже определенного порога, то выручка признается только в размере понесенных затрат по контракту, вероятных к возмещению.

Стадия завершенности работ по договору оценивается ежемесячно как отношение фактических затрат к бюджетным затратам и фиксируется в актах выполненных работ, подписанных Группой и заказчиком. Группа признает убыток по незавершенным контрактам в том периоде, когда такие убытки идентифицированы.

Выручка дочерних предприятий от оказания услуг по выполнению строительных работ сторонним техническим заказчикам, оказывающим услуги технического заказа другим предприятиям Группы, осуществляющим функции инвестора или соинвестора, учитывается как выручка от внутригрупповой реализации и исключается путем уменьшения общей суммы выручки и соответствующей себестоимости.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Фонда. Фонд не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

3. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта Руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики Руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

- **Оценка обязательств по пенсионной деятельности.** Фонд проводит тест достаточности признанных пенсионных обязательств путем сравнения их с величиной оценки современной суммарной стоимости ожидаемых денежных потоков. В тесте используются оценки стоимостей всех договорных денежных потоков и связанных денежных потоков.

Фонд использует оценки и допущения для прогнозирования сумм активов и обязательств в будущих периодах. Эти оценки и допущения включают показатели смертности, показатели расторжения договоров, а также суммы расходов и инвестиционного дохода. Оценки и допущения основаны на предположениях Фонда в отношении будущих событий, которые считаются наиболее вероятными в свете текущих обстоятельств.

Результаты проведенного теста достаточности пенсионных обязательств на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 годов не выявили дефицит признанных пенсионных обязательств.

Фонд также раскрывает результаты анализа чувствительности, показывающего, каким образом ее признанные пенсионные обязательства могли измениться, если бы произошли изменения соответствующих оценок показателей смертности и доходности, которые были приняты на конец отчетного периода.

- **Операции со связанными сторонами.** Правительство Ханты-Мансийского автономного округа – Югры (далее по тексту «ХМАО-Югры») в лице Департамента по управлению государственным имуществом ХМАО-Югры является контролирующей стороной Группы (Примечание 1). В настоящее время Правительство ХМАО-Югры не предоставляет обществу или компаниям, принадлежащим государству или контролируемым государством, полный список компаний, которые прямо или косвенно принадлежат государству или контролируются им. При определении связанных сторон, которые должны быть включены в консолидированную финансовую отчетность, Руководство использует профессиональное суждение (Примечание 33). В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами.
- **Резерв под обесценение дебиторской задолженности.** Группа анализирует дебиторскую задолженность на предмет ее обесценения на регулярной основе. Руководствуясь принципом осмотрительности, при выявлении признаков обесценения дебиторской задолженности, Группа создает резерв под ее возможное обесценение. Группа применяет профессиональные суждения о наличии признаков, свидетельствующих об измеримом снижении предполагаемых будущих денежных потоков по дебиторской задолженности, а также использует оценки на основе данных прошлых периодов. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой стоимостью и возмещаемой стоимостью дебиторской задолженности (дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств).

Методика и допущения, используемые при создании резерва под обесценение дебиторской задолженности и предоплат, регулярно анализируются и корректируются по мере обнаружения расхождений между расчетной суммой резерва и фактическими убытками от обесценения.

3. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

- **Признание отложенного налогового актива.** Отложенные налоговые активы признаются Группой по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные налоговые разницы или неиспользованные налоговые убытки. Для определения величины отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо профессиональное суждение Руководства. По состоянию на 31 декабря 2016 года величина признанных отложенных налоговых активов Группы составила 283 209 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года: 469 962 тыс. руб.).

Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства по развитию рынка недвижимости адекватно сложившимся на текущий момент тенденциям с получением ежегодной прибыли от реализации строительных проектов на уровне, достаточном для исполнения обязательств, закрепленных мировыми соглашениями (реструктуризация долгов прошлых лет), а также капитализации бизнеса с точки зрения акционерного участия. Кроме того, в рамках налогового планирования и контроля Руководством выявлены причины возникновения убытков прошлых лет (учтенные при формировании отложенных налоговых активов), и проведен комплекс мер, направленных на недопущение потерь в будущем, а именно:

- выполнены действия по устранению «убыточного» сегмента из операционной деятельности (в полном объеме выполнены обязательства перед дольщиками по передаче квартир по убыточным, «замороженным» в 2007-2010 гг. объектам (достройка и ввод в эксплуатацию);
 - выполнены мероприятия организационного характера, в том числе смена управленческой команды, реорганизация застройщика путем внедрения матричной организационной структуры с распределением продуктовой (SPV) и функциональной (единая управляющая компания) ответственности, изменение системы производственного планирования (рыночно ориентированная строительная концепция) и строительного контроля, внедрение системы пообъектного бизнес -планирования и контроля рентабельности;
 - активизирована текущая операционная деятельность (новые контракты, изменение системы продаж, увеличение заказов, рост использования банковского кредитования в качестве одного из источников финансирования строительства).
- **Оценка инвестиционного имущества.** Инвестиционное имущество отражается на конец каждого отчетного периода по справедливой стоимости, определенной с помощью метода дисконтирования денежных потоков. Для всех объектов инвестиционной собственности оценка основана, в основном, на прогнозах дисконтируемых потоков денежных средств на основе достоверной оценки будущих потоков денежных средств, подкрепленных условиями действующих и ожидаемых договоров аренды и прочих договоров и внешней информацией, включая текущие рыночные ставки аренды для аналогичной собственности в схожем местоположении и условиях, а также на основе ставок дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку неопределенности в отношении величины и временных сроков денежных потоков.

При подготовке отчетов об оценке инвестиционного имущества Группы специалисты Группы проводили определение сопоставимых цен продажи, исключая случаи распродажи имущества в счет погашения долгов. Руководство проанализировало допущения, заложенные в модель дисконтированных потоков денежных средств, которая была использована для оценки, и подтверждает, что такие факторы, как применявшаяся в модели ставка дисконтирования, были определены правильно с учетом рыночных условий на конец отчетного периода. Несмотря на это, Руководство считает, что в настоящее время при оценке инвестиционного имущества увеличилась как степень применения профессионального суждения, так и вероятность того, что фактическая выручка от возможных продаж может отличаться от балансовой суммы.

3. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В основу оценки справедливой стоимости положены основные допущения в отношении: применимых ставок дисконтирования, уровня заполняемости объектов недвижимости, предположений по темпу роста выручки от аренды. Результаты оценки сравниваются на регулярной основе с фактическими данными рынка о доходности и реальными операциями Группы и операциями на рынке.

- **Оценка материально-производственных запасов и незавершенного строительства.** Материально-производственные запасы и объекты незавершенного строительства отражаются на конец каждого отчетного периода по наименьшей из себестоимости и чистой возмещаемой стоимости за вычетом затрат на реализацию, определенной с помощью метода дисконтирования денежных потоков. Для всех объектов завершенного и незавершенного строительства оценка основана, в основном, на прогнозах дисконтируемых потоков денежных средств на основе достоверной оценки будущих потоков денежных средств, подкрепленных внешней информацией, включая текущие рыночные цены, текущие рыночные ставки аренды для аналогичной собственности в схожем местоположении и условиях, а также на основе ставок дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку неопределенности в отношении величины и временных сроков денежных потоков.

При подготовке отчетов об оценке материально-производственных запасов и незавершенного строительства Группы специалисты Группы проводили определение сопоставимых цен продажи, исключая случаи распродажи имущества в счет погашения долгов. Руководство проанализировало допущения, заложенные в модель дисконтированных потоков денежных средств, которая была использована для оценки, и подтверждает, что такие факторы, как применявшаяся в модели ставка дисконтирования, были определены правильно с учетом рыночных условий на конец отчетного периода. Несмотря на это, Руководство считает, что в настоящее время при оценке материально-производственных запасов и незавершенного строительства увеличилась как степень применения профессионального суждения, так и вероятность того, что фактическая выручка от возможных продаж может отличаться от балансовой стоимости.

4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели консолидированной финансовой отчетности

Стандарты, оказывающие влияние на консолидированную финансовую отчетность.

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на консолидированные финансовые показатели, представленные в данной консолидированной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации». Группа применила эти поправки впервые в текущем году. Поправки разъясняют, что организация не обязана раскрывать определенную информацию, требуемую каким-либо МСФО, если она не является существенной, а также содержат руководство по агрегированию и дезагрегированию информации для целей раскрытия. При этом, поправки поясняют, что организация должна рассмотреть необходимость раскрытия дополнительной информации в случае, если выполнение всех требований МСФО не предоставляет пользователям финансовой отчетности возможность понять влияние определенных операций, событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации.

Кроме того, поправки разъясняют, что доля организации в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться отдельно от прочих совокупных доходов Группы с отдельным представлением доли в статьях, которые в соответствии с другими МСФО (i) не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка; и (ii) те, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

В отношении структуры финансовой отчетности поправки содержат примеры упорядоченного представления или группировки примечаний.

Применение данных поправок не оказало влияния на результаты деятельности или финансовое положение Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 содержат специальное руководство для ситуаций, когда компания реклассифицирует актив (или выбывающую группу) из категории предназначенных для продажи в категорию предназначенных для распределения собственникам (или наоборот). Поправки разъясняют, что такое изменение должно рассматриваться как продолжение изначального плана выбытия и, следовательно, требования МСФО (IFRS) 5 относительно изменений в плане продажи не применяются. Поправки также разъясняют требования в отношении прекращения учета активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для распределения собственникам.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 19 поясняют, что ставка, используемая для дисконтирования обязательств по программе вознаграждений по окончании трудовой деятельности, определяется на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций по состоянию на конец отчетного периода. Оценка глубины рынка высококачественных корпоративных облигаций должна производиться на уровне отдельной валюты (т.е. валюты, в которой будет выплачиваться вознаграждение). По валютам, для которых нет достаточно развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций, должны использоваться показатели рыночной доходности по состоянию на конец отчетного периода по государственным облигациям в той же валюте.

Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу. Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»²;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)²;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»³;
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»²;
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»²;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные финансовые активы, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевого инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевого инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS) 9 требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- **Учет хеджирования.** Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS) 9 содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может быть осуществлен одновременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». В мае 2014 года был опубликован МСФО (IFRS) 15, в котором установлена единая комплексная модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS)18 «Выручка», МСФО (IAS)11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 не представляется возможным. Руководство не намерено применять стандарт досрочно и планирует использовать полностью ретроспективный метод перехода при первоначальном применении стандарта.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

Руководство Группы не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 в будущем может оказать значительное влияние на суммы активов и обязательств, однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 16 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации». Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности.

Поправки применяются перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков». Поправки содержат следующие разъяснения:

- Снижение балансовой стоимости ниже себестоимости по долговым инструментам с фиксированной процентной ставкой, оцениваемым по справедливой стоимости, в отношении которых налоговая база определяется исходя из себестоимости, приводит к возникновению вычитаемой временной разницы, независимо от того, ожидает ли держатель инструмента возмещения балансовой стоимости путем продажи или использования или от того, является ли получение всех предусмотренных договором денежных потоков от эмитента инструмента вероятным;
- Когда организация оценивает наличие налогооблагаемой прибыли, против которой она может зачесть вычитаемую временную разницу, при этом, налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, против которой можно делать вычеты (например, капитальные убытки могут зачитываться только против капитальных прибылей), организация оценивает вычитаемую временную разницу в совокупности с другими вычитаемыми временными разницами этого же типа, отдельно от вычитаемых временных разниц другого типа;
- Оценка вероятной будущей налогооблагаемой прибыли может предусматривать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость, при наличии достаточных свидетельств вероятности ее получения организацией;
- При оценке перспектив получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах организация сравнивает вычитаемые временные разницы с будущей налогооблагаемой прибылью, которая исключает налоговые вычеты, обусловленные восстановлением этих вычитаемых временных разниц.

Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Поправки разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 1 января 2021 года или до даты применения нового стандарта по страхованию, если она наступит ранее 1 января 2021 года. Оценка того, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием, должна быть сделана на уровне отчитывающейся организации по состоянию на годовую отчетную дату, непосредственно предшествующую 1 апреля 2016 года. Впоследствии оценка должна быть сделана повторно, только если произошло существенное изменение деятельности организации, удовлетворяющее определенным критериям. Организация должна применять поправки, связанные с временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Кроме того, поправки предоставляют возможность всем организациям, имеющим договоры страхования в сфере применения МСФО (IFRS) 4, применять МСФО (IFRS) 9 полностью, но реклассифицировать из состава прибылей или убытков в прочем совокупном доходе суммы разниц в учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по сравнению с МСФО (IAS) 39 в отношении определенных финансовых активов, выбранных организацией. Такой подход называется «методом наложения» и может применяться в отношении отдельных активов с учетом специальных требований относительно определения активов, к которым будет применяться этот подход, и прекращения применения данного подхода в отношении выбранных активов. Организация должна применять указанные поправки, разрешающие применять метод наложения к определенным по ее усмотрению финансовым активам, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости». Поправки разъясняют, что организация может переводить объект в категорию или из категории инвестиционной недвижимости только тогда, когда есть свидетельства изменения характера его использования. Поправки подчеркивают, что изменения намерений руководства недостаточно для осуществления такого перевода объекта. Стандарт содержит перечень свидетельств изменения характера использования, который некоторыми воспринимался как полный список, поправки разъяснили, что этот перечень содержит лишь примеры таких свидетельств. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без оценки прошлых событий на основании появившейся позднее информации) или перспективно. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов. Настоящий выпуск ежегодных усовершенствований внес изменения в следующие три стандарта.

Поправками к МСФО (IFRS) 1 были удалены краткосрочные освобождения, связанные с раскрытием информации о финансовых инструментах, вознаграждениями работников и инвестиционными организациями в связи с тем, что отчетные периоды, в которых можно было применять эти освобождения, уже прошли и освобождения больше неприменимы. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что освобождение от требований по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи, является единственным освобождением из общих требований по раскрытию. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты.

В соответствии с МСФО (IAS) 28, организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или аналогичная организация может принять решение учитывать инвестиции в свои ассоциированные организации или совместные предприятия как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, организация, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющимся инвестиционной организацией, может решить при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что эти решения принимаются отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия при их первоначальном признании. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешено досрочное применение.

Руководство Группы не ожидает, что применение этих поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Краткосрочные депозиты в банках	5 539 481	3 416 614
Расчетные счета в банках, в рублях	341 246	819 036
Касса	-	19
Итого денежные средства и их эквиваленты	5 880 727	4 235 669

При размещении денежных средств и их эквивалентов Группа учитывает оценки рейтинга, присваиваемого банкам ведущими рейтинговыми агентствами (Moody's, Standard & Poor's, Fitch Ratings и Эксперт РА) по национальной шкале.

Денежные эквиваленты – это краткосрочные банковские депозиты с первоначальным сроком размещения менее трех месяцев. Эффективная процентная ставка по депозитам в банках по состоянию на 31 декабря 2016 года равна 9,34% (31 декабря 2015 года: 8,38%).

По состоянию на 31 декабря 2016 года в доверительном управлении находились денежные средства и их эквиваленты в размере 3 606 900 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 года – 2 118 341 тысяч рублей).

Рейтинг банков, в которых размещены денежные средства Группы, представлен следующим образом:

Денежные средства и денежные эквиваленты в банках	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Имеющие рейтинг AAA (rus) (Fitch)	877 740	538 923
Имеющие рейтинг AA+ (rus) (Fitch)	-	1 798 265
Имеющие рейтинг AA- (rus) (Standard&Poor's)	6 464	-
Имеющие рейтинг A++ (rus) (Эксперт РА)	1 691 179	-
Имеющие рейтинг BBB+ (rus) (Fitch)	-	18 874
Имеющие рейтинг BBB (rus) (Fitch)	-	1 849 566
Имеющие рейтинг BB+ (rus) (Fitch)	3 286 583	-
Имеющие рейтинг BB- (rus) (Fitch)	-	27
Не имеющие рейтинга	5 766	-
<i>Денежные средства у брокера</i>		
Имеющие рейтинг AAA (rus) (Fitch)	3 072	-
Имеющие рейтинг AA+ (rus) (Fitch)	-	36
Имеющие рейтинг BB+ (rus) (Fitch)	920	-
Не имеющие рейтинга	9 003	29 959
Итого денежные средства и их эквиваленты	5 880 727	4 235 650

По состоянию на 31 декабря 2016 года часть денежных средств размещена в связанном банке (Примечание 33).

По состоянию на 31 декабря 2015 годов все денежные средства и их эквиваленты были размещены в российских банках, не связанных с Группой.

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Депозиты в кредитных организациях

При размещении денежных средств на депозиты в банках Группа учитывает рейтинг, присваиваемый банкам ведущими рейтинговыми агентствами по национальной шкале.

Рейтинг банков, в которых размещены депозиты Группы, представлен следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Имеющие рейтинг AAA (rus) (Fitch)	1 379 655	1 315 923
Имеющие рейтинг AA+ (rus) (Fitch)	463 000	1 627 697
Имеющие рейтинг A++ (rus) (Эксперт РА)	663 791	-
Имеющие рейтинг BBB (rus) (Fitch)	-	392 440
Имеющие рейтинг BB+ (rus) (Fitch)	441 555	-
Итого депозиты в кредитных организациях	2 948 001	3 336 060

По состоянию на все отчетные даты все депозиты были размещены в российских банках, не связанных с Группой.

Все депозиты размещены в четырех банках: ПАО «Сбербанк России», Банк ВТБ (ПАО) и Банк ГПБ (АО), АО «Россельхозбанк».

Эффективная процентная ставка по депозитам в банках по состоянию на 31 декабря 2016 равна 10,01% (31 декабря 2015 года: 12,09%) по депозитам в российских рублях, 0,82% по депозитам в долл. США (31 декабря 2015 года: 0%). Все депозиты в банках не являются ни просроченными, ни обесцененными и не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в доверительном управлении находились депозиты в кредитных организациях в размере 2 691 655 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 года – 3 223 621 тысяч рублей).

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

Финансовые инструменты	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Корпоративные облигации	6 439 381	4 994 108
ОФЗ	6 374 956	3 432 553
Государственные и муниципальные облигации	281 125	1 263 618
Акции	273 602	122 876
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	13 369 064	9 813 155

Группа в безотзывном порядке классифицировала данные ценные бумаги как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Эти финансовые инструменты отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что Руководство Группы оценивает эффективность данных инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с инвестиционной стратегией.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют котировки на активном рынке. Российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа (ОФЗ), выпущенными Министерством финансов РФ, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ по состоянию на 31.12.2016 год имеют сроки погашения с 2017 по 2025 год, ставки купонного дохода от 2,50% до 11,09%.

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (продолжение)

Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления представлены облигациями Правительства г. Москвы, выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации на 31 декабря 2016 года имеют сроки погашения от 2017 по 2022 год, ставки купонного дохода от 7,00% до 12,09%.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в доверительном управлении находились финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка в размере 13 369 064 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 года – 9 813 155 тысяч рублей).

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными крупными российскими компаниями для обращения на российском рынке. Облигации на 31 декабря 2016 года имеют сроки погашения с 2017 по 2046 год.

Наибольший удельный вес корпоративных облигаций занимают долговые ценные бумаги: ПАО «Нефтяная компания «Роснефть», Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», ОАО «Российские железные дороги», Банк ВТБ (ПАО), АО «АИЖК», ПАО «Газпром нефть», Банк ГПБ (АО), ПАО «Ростелеком» и др.

Наибольший удельный вес по корпоративным акциям составляют акции следующих крупных российских компаний: ПАО «Газпром», ПАО «ЛУКОЙЛ», ПАО «Сбербанк России».

По состоянию на 31 декабря 2016 года в инвестиционном портфеле Фонде, оцениваемом по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, имелись корпоративные, государственные и муниципальные облигации с долгосрочными рейтингами, присвоенными эмитентам международными рейтинговыми агентствами Moody's, Standard & Poor's и Fitch Ratings. Некоторым эмитентам может быть присвоено несколько рейтингов.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Корпоративные облигации		
AA+ (rus) (Fitch)	1 200 319	-
A+ (rus) (Fitch)	335 478	-
Ba1.ru (Moody's)	4 463 809	3 727 259
Ba2.ru (Moody's)	439 775	-
BB+(rus) (Fitch)	-	752 138
Не имеющие рейтинга	-	514 711
Итого корпоративные облигации	6 439 381	4 994 108
Государственные и муниципальные облигации		
Ba1.ru (Moody's)	281 125	1 263 618
Итого государственные и муниципальные облигации	281 125	1 263 618
Облигации федерального займа		
Ba1.ru (Moody's)	6 374 956	3 432 552
Итого облигации федерального займа	6 374 956	3 432 552

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (продолжение)

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Акции		
AAA (rus) (Fitch)	273 602	-
Ba1.ru (Moody's)	-	101 032
Ba2.ru (Moody's)	-	21 844
Итого акции	273 602	122 876

8. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Дебиторская задолженность по пенсионной деятельности	186 984	187 114
Дебиторская задолженность по договорам долевого участия	341 512	231 479
Дебиторская задолженность по операционной аренде	4 003	11 167
Налоги к возмещению	743 781	1 014 346
Прочая дебиторская задолженность	116 648	374 200
Резерв по сомнительной задолженности	(157 008)	(8 395)
Итого дебиторская задолженность	1 235 920	1 809 911

У Группы отсутствует какое-либо обеспечение по дебиторской задолженности.

Средний срок погашения дебиторской задолженности составляет 180 дней.

В дебиторскую задолженность на отчетную дату включена просроченная задолженность, по которой Группа начислила резерв по сомнительной задолженности. Остальная дебиторская задолженность является непросроченной и необесцененной, поскольку значительного изменения уровня кредитоспособности дебиторов не произошло и руководство считает эту задолженность возмещаемой.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в состав дебиторской задолженности по договорам долевого участия относятся суммы задолженности в основном физических лиц по договорам купли-продажи квартир, и значительной концентрации на определенных контрагентах нет.

На 31 декабря 2016 года в составе прочей дебиторской задолженности учтен банковский аккредитив на сумму 22 268 тыс. руб. (31 декабря 2015: 185 867 тыс. руб.). Данные аккредитивы являются безотзывными, покрытыми и документарными, открытыми в ПАО «Сбербанк России» для обеспечения целевого расходования денежных средств, предоставленных по открытым невозобновляемым кредитным линиям.

Изменение резерва по сомнительным долгам:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
На начало года	(8 395)	(3 462)
Отчисления в резерв по сомнительной задолженности	(153 718)	(16 868)
Восстановление резерва по сомнительным долгам	4 597	-
Списание сомнительной задолженности за счет резерва	508	11 935
На конец года	(157 008)	(8 395)

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Прочие финансовые активы

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Займы, предоставленные:		
Физическим лицам	1 863	2 448
Юридическим лицам	56 926	379 835
Векселя ПАО «Сбербанк России»	46 746	148 505
Доли в компании	10 800	10 800
Резерв под обесценение	(67 725)	(59 005)
Итого прочие финансовые активы	48 610	482 583

Изменение резерва по обесценению:

	2016	2015
На начало года	(59 005)	(594 223)
Отчисления в резерв	(8 770)	-
Использование резерва	50	535 218
На конец года	(67 725)	(59 005)

В составе финансовых активов включена доля в компании УК «ЮГРАФИНАНС» (ООО). Доля равна 18%. Эта компания находится в состоянии банкротства и Группа не оказывает значительного влияния на нее. По данной инвестиции по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года был сформирован 100% резерв на сумму 10 800 тыс. руб.

В составе векселей представлены простые векселя ПАО «Сбербанк России». Векселя являются беспроцентными и предоставлены в качестве обеспечений по кредитным линиям. Сроки погашения векселей на 31 декабря 2016 года: по предъявлению, но не ранее 1 апреля 2016 года – 31 декабря 2016 года. Кредитный рейтинг эмитента AAA. Просрочек платежей на 31 декабря 2016 года не было.

По долгосрочному займу, предоставленному юридическому лицу, установлена ставка 3,5% годовых, срок возврата 31 декабря 2020 года. В 2015 году по данному займу был сформирован 100% резерв на сумму 48 155 тыс. руб.

10. Запасы

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Незавершенное производство	6 359 754	8 490 222
Квартиры для перепродажи	3 737 281	2 875 268
Строительные материалы	58 632	46 180
Сырье и материалы	1 211	747
Прочие запасы	797	412
Минус: резерв по обесценению запасов	(183 472)	(20 535)
Итого Запасы	9 974 203	11 392 294

В состав незавершенного производства включены жилые квартиры в строящихся домах, в состав квартир для перепродажи входят квартиры в готовых домах, сданных в эксплуатацию.

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Запасы (продолжение)

Изменение резерва по обесценению запасов:

	2016	2015
На начало года	(20 535)	(20 957)
Убыток от обесценения	(164 709)	(15 717)
Восстановление убытков от обесценения	1 772	16 139
На конец года	(183 472)	(20 535)

11. Авансы выданные

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Авансы, выданные поставщикам	503 444	718 656
Резерв по краткосрочным авансам	(37 344)	(3 500)
Итого авансы выданные	466 100	715 156

Изменение резерва по авансам:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
На начало года	(3 500)	(3 393)
Отчисления в резерв по сомнительной задолженности	(33 978)	(107)
Восстановление резерва по сомнительной задолженности	4	-
Списание сомнительной задолженности за счет резерва	130	-
На конец года	(37 344)	(3 500)

По состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 годов нет концентрации значимых контрагентов.

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Основные средства

	Здания и сооружения	Земельные участки	Мебель	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие	Итого
Стоимость приобретения						
На 1 января 2015 года	22 129	-	855	21 438	1 121	45 543
Поступления	-	-	1 039	472	6 569	8 080
Выбытия	(11 612)	-	(43)	(785)	(7)	(12 447)
На 31 декабря 2015 года	10 517	-	1 851	21 125	7 683	41 176
Поступления	68 384	5 622	-	2 230	-	76 236
Перемещение между группами	-	-	(1 017)	1 098	(81)	-
Выбытия	-	-	(548)	(6 236)	(66)	(6 850)
На 31 декабря 2016 года	78 901	5 622	286	18 217	7 536	110 562
Начисленная амортизация						
На 1 января 2015 года	(11 145)	-	(855)	(15 755)	(180)	(27 935)
Выбытие активов	8 432	-	43	783	2	9 260
Амортизационные расходы	(1 535)	-	(22)	(2 813)	(487)	(4 857)
На 31 декабря 2015 года	(4 248)	-	(834)	(17 785)	(665)	(23 532)
Выбытие активов	166	-	548	5 758	66	6 538
Перемещение между группами	56	-	-	41	(126)	(30)
Амортизационные расходы	(349)	-	-	(1 856)	(1 110)	(3 315)
На 31 декабря 2016 года	(4 375)	-	(286)	(13 843)	(1 835)	(20 339)
Балансовая стоимость						
На 1 января 2015 года	10 984	-	-	5 683	941	17 608
на 31 декабря 2015 года	6 269	-	1 017	3 340	7 018	17 644
на 31 декабря 2016 года	74 526	5 622	-	4 371	5 701	90 223

Оплата размещенных ценных бумаг дополнительного выпуска 2016 года произведена недвижимым имуществом оценочной стоимостью 73 905 тыс. руб. (Примечание 21).

13. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество представляет собой земельные участки и здания, которыми Группа владеет на правах собственности.

	2016	2015
Остаток на начало периода	928 874	805 335
Реклассификация из запасов	75 058	67 224
Выбытия	(238 652)	-
Прибыль/убыток от переоценки	11 885	56 315
Остаток на конец периода	777 165	928 874

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Инвестиционное имущество (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. в состав доходов от операционной аренды включен доход на сумму 110 918 тыс. руб. и 56 851 тыс. руб. соответственно, от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости на отчетные даты проводилась независимым оценщиком ООО «Центр оценки инвестиции» – член Российского общества оценщиков и обладает надлежащей квалификацией и опытом оценки недвижимости в соответствующих регионах. Для оценки использовались рыночные данные о ценах продаж аналогичных объектов недвижимости и метод капитализации дохода, когда поток ожидаемого рентного дохода оценивается путем обобщения стоимости аренды сопоставимых объектов недвижимости в регионе. Ставка капитализации определяется как ставка доходности по сопоставимым объектам недвижимости в регионе с поправкой на специфику оцениваемых активов.

Справедливая стоимость была определена на основании рыночного сравнительного подхода, который отражает цены сделок с аналогичными объектами недвижимости/ на основании метода капитализации дохода, в соответствии с которым рыночные арендные доходы от всех площадей, подлежащих предоставлению в аренду, оцениваются исходя из фактических арендных доходов, а также арендных доходов по аналогичным объектам, расположенным в том же районе. Коэффициент капитализации, применяемый в модели, оценивается исходя из доходности аналогичных объектов недвижимости. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущее использование. За год никаких изменений в методике оценки не произошло.

14. Нематериальные активы

	Лицензия	Программное обеспечение	Разработки	Итого
Стоимость приобретения				
На 1 января 2015 года	123	17 662	-	17 785
Поступления	-	1 198	602	1 800
На 31 декабря 2015 года	123	18 860	602	19 585
Поступления	-	3 709	-	3 709
Выбытия	(123)	(730)	-	(853)
На 31 декабря 2016 года	-	21 839	602	22 441
Начисленная амортизация и обесценение				
На 1 января 2015 года	-	(1 476)	-	(1 476)
Амортизационные отчисления	-	(3 619)	-	(3 619)
На 31 декабря 2015 года	-	(5 095)	-	(5 095)
Амортизационные отчисления	-	(4 718)	-	(4 718)
Выбытие	-	579	-	579
На 31 декабря 2016 года	-	(9 234)	-	(9 234)
Балансовая стоимость				
На 1 января 2015 года	123	16 186	-	16 309
На 31 декабря 2015 года	123	13 765	602	14 490
На 31 декабря 2016 года	-	12 605	602	13 207

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Отложенные налоги

Налог на прибыль представлен следующим образом:

	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	4,869	98 660
Отложенные расходы по налогу на прибыль	169,935	(98 133)
Итого налог на прибыль	174 804	527

Отраженная в консолидированной финансовой отчетности прибыль до налогообложения соотносится с расходами по налогу следующим образом:

	2016	2015
Прибыль до налогообложения	245,089	502 843
Налоговая ставка	20%	20%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	49,018	91 396
Эффект на налог на прибыль по компаниям, по которым прибыль не облагается налогом на прибыль	(38,681)	(90 869)
Списание отложенных налоговых активов по убыткам дочерних компаний, перенесенных на будущие периоды	164,467	-
Расходы по налогу на прибыль за год	174 804	527

Отложенные налоговые активы были признаны в отношении всех налоговых убытков и других временных разниц, повлекших возникновение отложенных налоговых активов, если, по мнению Руководства, есть вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой можно реализовать отложенные налоговые активы.

Ниже подробно приводятся отложенные налоговые обязательства и активы – суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:

	Активы 31 декабря 2016 тыс. руб.	Обяза- тельства 31 декабря 2016 тыс. руб.	Изменения в прибылях и убытках 2016 тыс. руб.	Активы 31 декабря 2015 тыс. руб.	Обяза- тельства 31 декабря 2015 тыс. руб.
Налоговый убыток	278 986	-	(164 467)	443 453	-
Депозиты в кредитных организациях	-	-	(14 502)	14 502	-
Финансовые активы	-	(6 802)	(16 441)	9 639	-
Оценочные обязательства	3 145	-	1 050	2 095	-
Прочие активы	137	-	(136)	273	-
Кредиторская задолженность	922	(400)	522	-	-
Нематериальные активы	19	-	19	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	(1 676)	(1 602)	-	(74)
Дебиторская задолженность	-	(1 649)	(1 649)	-	-
Основные средства	-	(262)	6 052	-	(6 314)
Запасы	-	(247)	6 720	-	(6 967)
Расходы будущих периодов	-	-	14 499	-	(14 499)
Чистые налоговые активы/(обязательства)	283 209	(11 036)	(169 935)	469 962	(27 854)

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Отложенные налоги (продолжение)

	Активы 31 декабря 2015 тыс. руб.	Обязатель- ства 31 декабря 2015 тыс. руб.	Изменения в прибылях и убытках 2015 тыс. руб.	Активы 31 декабря 2014 тыс. руб.	Обязатель- ства 31 декабря 2014 тыс. руб.
Налоговый убыток	443 453	-	125 876	317 577	-
Депозиты в кредитных организациях	14 502	-	8 017	6 485	-
Финансовые активы	9 639	-	9 595	44	-
Оценочные обязательства	2 095	-	1 608	487	-
Прочие активы	273	-	(32 475)	32 748	-
Кредиторская задолженность	-	-	86 187	-	(86 187)
Дебиторская задолженность	-	-	(86 166)	86 166	-
Нематериальные активы	-	-	80	-	(80)
Инвестиционная недвижимость	-	(74)	(74)	-	-
Основные средства	-	(6 314)	-	-	(6 314)
Запасы	-	(6 967)	(16)	-	(6 950)
Расходы будущих периодов	-	(14 499)	(14 499)	-	-
Чистые налоговые активы/(обязательства)	469 962	(27 854)	98 133	443 507	(99 531)

16. Пенсионные обязательства по обязательному пенсионному страхованию

	2016	2015
На 1 января	9 768 773	10 003 291
Поступило:		
из Пенсионного фонда РФ	3 498 275	42 107
от других негосударственных пенсионных фондов	896 878	248
в виде доли в инвестиционном доходе, принадлежащей застрахованным лицам	1 099 276	1 263 562
Израсходовано:		
на выплаты накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам	(127 687)	(133 382)
на выплаты правопреемникам застрахованных лиц	(22 127)	(14 722)
в Пенсионный фонд РФ	(59 005)	(67 361)
в другие негосударственные пенсионные фонды	(1 456 106)	(1 324 970)
На 31 декабря	13 598 277	9 768 773

17. Пенсионные обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению

	2016	2015
На 1 января	15 995 097	15 341 303
Доля в инвестиционном доходе, принадлежащая участникам	128 861	272 989
Доначисление минимального гарантированного дохода со счетов страховых резервов	83 375	-
Поступило	2 243 715	2 975 961
Израсходовано	(2 632 820)	(2 595 156)
На 31 декабря	15 818 228	15 995 097

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиторская задолженность перед управляющими компаниями и спец. депозитариями	40 751	54 488
Торговая кредиторская задолженность	350 465	393 890
Прочая кредиторская задолженность	77 884	308 779
Итого финансовая кредиторская задолженность	469 100	754 157
Кредиторская задолженность перед персоналом по оплате труда и социальному страхованию	5 741	866
Задолженность по налогам	45 183	21 897
Авансы от покупателей	2 666 135	3 713 947
Задолженность по уплате налога на прибыль	23 160	28 247
Авансы полученные	11 986	254 648
Задолженность перед учредителями	73 905	-
Итого нефинансовая кредиторская задолженность	2 826 110	4 019 605
Итого кредиторская задолженность	3 295 210	4 776 762

По состоянию на 31 декабря 2016 года в составе нефинансовой кредиторской задолженности учтена задолженность перед АО «ЮграКапитал» в сумме 73 905 тыс. руб. Более подробная информация представлена в Примечании 21 «Акционерный капитал».

По состоянию на 31 декабря 2016, 31 декабря 2015 годов нет концентрации.

По авансам от покупателей нет концентрации значимых контрагентов, в основном все суммы отражают авансы по договорам купли-продажи квартир, поступившие от физических лиц.

19. Кредиты и займы

В данном примечании представлена информация об условиях соответствующих соглашений по займам и кредитам Группы. Более подробная информация о подверженности Группы риску изменения процентной ставки и риску ликвидности представлена в Примечании 30 «Управление финансовыми и страховыми рисками».

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиты, полученные от банков, обеспеченные	1 312 781	1 713 372
Итого кредиты и займы	1 312 781	1 713 372

Ниже в таблице приведены сроки по погашению и ставки по займам:

	Валюта	Номинальная процентная ставка, %	Эффективная процентная ставка, %	Срок погашения
На 31 декабря 2016 года	Руб. Руб.	11,5-14; 14,1	11,5-14; 14,1	2017-2018 гг. 2019 г.
На 31 декабря 2015 года	Руб. Руб.	10,5-12 13,5	10,5-12 13,5	2016-2017 г 2018 г.

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Кредиты и займы (продолжение)

Задолженность по займам представлена, в основном, невозобновляемыми кредитными линиями, открытыми в ПАО «Сбербанк России».

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа выполнила все ограничительные условия и ковенанты, предусмотренные кредитными соглашениями.

На 31 декабря 2016 года по полученным кредитам были заложены следующие активы:

- векселя ПАО «Сбербанк России» на сумму 46 746 тыс. руб. (Примечание 9);
- доля в уставном капитале ООО «Александрия 6-10» – 93,612% на сумму 998 290 тыс. руб. и доля в уставном капитале ООО «Югорская Звезда 1» - 99,998% на сумму 678 005 тыс. руб. (Примечание 1);

На 31 декабря 2015 год векселя ПАО «Сбербанк России» на сумму 148 500 тыс. руб. и доля в уставном капитале ООО «Александрия 6-10» – 93,612% на сумму 998 290 тыс. руб.

20. Оценочные обязательства

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Резервы по неиспользованным отпускам	26 576	20 287
Прочие резервы	4 607	-
Итого оценочные обязательства	31 183	20 287

21. Акционерный капитал

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Акционерный капитал	312 430	312 430
	312 430	312 430

Акционерный капитал состоит из полностью оплаченных обыкновенных акций в количестве 2 082 862 604 (два миллиарда восемьдесят два миллиона восемьсот шестьдесят две тысячи шестьсот четыре) штуки, номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска составляет 15 (пятнадцать) копеек.

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Акционерный капитал (продолжение)

Ниже представлена таблица с перечнем акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2016 года

№ п/п	Полное фирменное наименование юридического лица	Место нахождения юридического лица	ОГРН, ИНН	Количество и стоимость акций, принадлежащих лицу (шт., руб.)	Доля в уставном капитале Фонда (%)
1	Акционерное общество «ЮграКапитал»	628011, Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д. 59 «а»	ОГРН 1158617015039 ИНН 8601056482	1 977 608 688 шт. 296 641 303,2 руб.	94,95%
2	Акционерное общество «Государственная страховая компания «Югория»	628012, Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Ханты-Мансийск ул. Комсомольская, д. 61	ОГРН 1048600005728 ИНН 8601023568	80 154 397 шт. 12 023 159,55 руб.	3,85%
3	Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие»	119021, Российская Федерация, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д. 8, корпус 13	ОГРН 1028600001880 ИНН 8601000666	24 847 862 шт. 3 727 179,3 руб.	1,19%
4	Открытое акционерное общество «Северавтотранс»	628007, Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Мира, 104	ОГРН 1158601000513 ИНН 8601054446	251 657 шт. 37 748,55 руб.	0,01%
	Итого			2 082 862 604 шт. 312 429 390,6 руб.	100%

По состоянию на 31 декабря 2015 года

№ п/п	Полное фирменное наименование юридического лица	Место нахождения юридического лица	ОГРН, ИНН	Количество и стоимость акций, принадлежащих лицу (шт., руб.)	Доля (%)
1	Акционерное общество «ЮграКапитал»	628011, Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д. 59 «а»	ОГРН 1158617015039 ИНН 8601056482	1 977 608 688 шт. 296 641 303,2 руб.	94,95%
2	Акционерное общество «Государственная страховая компания «Югория»	628012, Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Ханты-Мансийск ул. Комсомольская, д. 61	ОГРН 1048600005728 ИНН 8601023568	80 154 397 шт. 12 023 159,55 руб.	3,85%
3	Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие»	119021, Российская Федерация, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д. 8, корпус 13	ОГРН 1028600001880 ИНН 8601000666	24 847 862 шт. 3 727 179,3 руб.	1,19%
4	Открытое акционерное общество «Северавтотранс»	628007, Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Мира, 104	ОГРН 1158601000513 ИНН 8601054446	251 657 шт. 37 748,55 руб.	0,01%
	Итого			2 082 862 604 шт. 312 429 390,6 руб.	100%

Страховой резерв создается Фондом для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Страховой резерв отражается на каждую отчетную дату и классифицируется для целей МСФО как статья капитала.

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Акционерный капитал (продолжение)

29 сентября 2016 года на внеочередном Общем собрании акционеров Фонда (протокол №8) было принято решение увеличить Уставный капитал Фонда до 327 615 тыс. руб. путем выпуска дополнительных акций.

16 января 2017 года завершилось размещение обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 101 239 726 штук по цене 0,73 рубля. Оплата размещенных ценных бумаг дополнительного выпуска произведена недвижимым имуществом (неденежными средствами) АО «ЮграКапитал».

Поскольку на 31 декабря 2016 года не была осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг, увеличение Уставного капитала до отчетной даты не произошло. Сумма в размере 73 905 тыс. руб. отражена в статье «Кредиторская задолженность» (Примечание 18). После регистрации отчета 22 февраля 2017 года Уставный капитал Фонда был увеличен на сумму 15 186 тыс. руб. Эмиссионный доход составил 58 719 тыс. руб.

22. Неконтролирующие доли

Неконтролирующие доли в дочерних обществах в неполной собственности Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года являются незначительными.

23. Выручка

	2016	2015
Выручка от реализации недвижимости по договорам долевого участия в строительстве	4 069 864	7 368 193
Выручка от реализации недвижимости по договорам купли-продажи	176 210	424 767
Выручка от аренды	110 918	56 851
Выручка от оказания услуг заказчика-застройщика	19 492	297 246
Прочая выручка	3 976	13 965
Итого прочая выручка	4 380 460	8 161 022

24. Себестоимость

	2016	2015
Себестоимость реализованных квартир	(4 173 010)	(7 638 259)
Себестоимость строительных материалов	(3 807)	(7 244)
Себестоимость реализованных товаров	(977)	(8 038)
Прочие расходы, связанные с оказанием услуг	(151)	(54 904)
Итого прочие расходы	4 177 945	(7 708 445)

25. Процентные доходы

	2016	2015
Процентные доходы от финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль, убыток	1 082 044	1 505 913
Процентные доходы от банков	808 770	352 803
Процентные доходы по займам	32 529	4 640
Дивиденды полученные	3 596	1 479
Прочие процентные доходы	4 127	11 401
Итого процентных доходов	1 931 066	1 876 236

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Процентные расходы

	2016	2015
Проценты по банковским овердрафтам, кредитам и займам	(33 328)	(3 851)
Процентные расходы по прочим финансовым обязательствам	-	(1 316)
Прочие процентные расходы	(15)	(1 250)
Итого процентные расходы	(33 343)	(6 417)

27. Прочие инвестиционные доходы / (расходы)

	2016	2015
Доход от реализации или выбытия финансовых активов	488 904	439 695
Прибыль от изменений справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	193 857	589 943
Доходы от целевого финансирования	60 669	83 797
Изменение справедливой стоимости инвестиционного имущества	11 885	56 315
Доходы от реализации доли в уставном капитале	-	21 859
Прочие инвестиционные доходы / (расходы)	113 950	(11 085)
Итого прочих инвестиционных доходов	869 265	1 180 524

28. Административные расходы

	2016	2015
Расходы на оплату труда	(344 336)	(356 541)
Расходы по содержанию помещений, коммунальные платежи	(108 353)	(67 473)
Расходы на страховые взносы	(84 848)	(82 576)
Расходы по операционной аренде	(55 298)	(50 830)
Прочие налоги	(47 020)	(27 511)
Консультационные, юридические и прочие профессиональные услуги	(44 740)	(32 780)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества	(37 959)	(62 070)
Транспортные расходы	(13 824)	(12 889)
Материалы	(12 536)	(10 837)
Расходы на услуги банков	(11 794)	(35 754)
Командировочные расходы	(7 226)	(4 316)
Услуги связи	(5 213)	(5 486)
Амортизация нематериальных активов	(4 718)	(3 618)
Резерв по премиям	(4 607)	-
Страхование	(4 605)	(5 214)
Членские взносы	(3 727)	(2 730)
Амортизация основных средств	(3 315)	(4 857)
Прочие расходы	(9 263)	(8 671)
Итого административные расходы	(803 382)	(774 153)

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Прочие операционные расходы

	2016	2015
Резерв по сомнительной задолженности	(153 718)	(16 868)
Резерв по обесценению запасов	(162 937)	422
Прочие коммерческие расходы	(46 465)	(48 226)
Прочие доходы (расходы)	(53 316)	(36 116)
Прочие резервы	(33 978)	(107)
Резерв по финансовым активам	(8 770)	-
Штрафы и пени	(189)	(186 903)
Списание кредиторской задолженности	9 642	2 009
Убыток, связанный с ликвидацией компаний	-	(103 587)
Итого прочих операционных расходов	(449 731)	(389 376)

30. Управление финансовыми и страховыми рисками

Система управления рисками Группы строится в соответствии с утвержденной Советом директоров Фонда Политикой по управлению рисками. Политика определяет общие принципы, цели и задачи управления рисками, основные направления и подходы к управлению рисками, распределение обязанностей, полномочий и ответственности между должностными лицами, сотрудниками и структурными подразделениями Фонда, а также отчетность по результатам управления рисками. Для управления рисками в организационной структуре Фонда создан отдел управления рисками.

Целью системы управления рисками является защита интересов вкладчиков, участников, застрахованных лиц и акционеров Группы. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации рисков, которые могут привести к неожиданным потерям и которые в полном объеме учитываются при моделировании портфеля и определении достаточности активов, принимаемых в покрытие обязательств по обязательному пенсионному страхованию, резервов по негосударственному пенсионному страхованию и капитала.

Процесс управления рисками можно условно разделить на ряд этапов в соответствии с особенностями последовательности действий по управлению риском. Выделение таких этапов является условным, потому что на практике они часто реализуются одновременно, а не последовательно, друг за другом.

Первый этап - выявление рисков.

С целью выявления рисков Группой проводится:

- анализ состава и структуры инвестиционных портфелей Группы;
- анализ внутренних и внешних условий, в которых функционирует Группа;
- анализ операций, выполняемых Группой;
- анализ нововведений, производимых Группой;
- сбор данных о случаях реализации риска.

Выявленные риски и результаты их оценки включаются во внутренний документ Группы – реестр рисков. Реестр рисков Группы утвержден Советом директоров (Протокол №38 от 06.02.2017).

30. Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Второй этап - оценка рисков.

Оценка рисков включает использование как математических, так и экспертных подходов. Математические подходы подразумевают количественную оценку риска, использование экспертных подходов дополнительно дает качественную оценку риска. Группа использует следующие методы оценки рисков:

- анализ распределения фактических рисков. Данный метод реализуется посредством классификации случаев реализации операционного и кредитного риска (риска дефолта) по направлениям деятельности и видам риска, путем проведения гэп-анализа, расчета значений риска портфеля ценных бумаг VaR (Value at Risk);
- балльно-весовой метод. Реализуется путем проставления балльных экспертных оценок присущих рисков, балльных экспертных оценок достаточности и эффективности контролей, используемых для их снижения и расчета на их основе величины остаточных рисков. Кроме того, Группа использует внутреннюю рейтинговую шкалу оценки финансовой устойчивости контрагентов и эмитентов ценных бумаг.
- моделирование (проведение стресс - тестирования). Использование данного метода позволяет дополнить фактические данные вероятными, но гипотетическими данными. Группа использует метод Монте-Карло для определения показателей риска.

Оценка отдельных принятых рисков осуществляется по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

Третий этап - мониторинг рисков, который включает в себя:

- мониторинг текущего значения риска. Сопоставление текущего значения риска с предельным значением совокупного риска, утвержденным Советом директоров;
- мониторинг соблюдения установленных, с целью минимизации рисков, ограничений;
- мониторинг ключевых индикаторов риска посредством анализа их динамики и сопоставление их фактических значений с установленными пороговыми значениями.

Четвертый этап - контроль и минимизация рисков.

В своей деятельности Группа использует следующие методы контроля и минимизации рисков:

- избегание (отказ от принятия) риска. Избегание риска реализуется путем прекращения определенного вида деятельности, отказа от осуществления какого-то вида операций, уход с определенного рынка, составление закрытого списка активов для инвестирования средств Группы и т.д.;
- передача риска. Решение о передаче риска зависит от вида и характера деятельности Группы, подверженной риску, важности связанной с риском операции и ее финансовой значимости. Группой могут использоваться такие механизмы, как страхование, хеджирование, аутсорсинг и т.д.;
- минимизация риска – спланированное действие или комплекс действий, направленных на снижение финансовых последствий и/или вероятности реализации риска;
- принятие риска. Риск принимается, если оценка уровня риска считается приемлемой и дальнейшие усилия по его минимизации не являются экономически целесообразными. Решение о принятии риска принимается в соответствии с действующей в Фонде системой полномочий.

30. Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Группа выделяет следующие виды риска в своей деятельности:

Кредитный риск. Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом и/или эмитентом ценных бумаг своих финансовых обязательств. Риск определяется вероятностью наступления дефолта контрагента/эмитента и суммой неисполненных обязательств контрагента/эмитента. Вероятность дефолта контрагента/эмитента, в свою очередь, определяется финансовой устойчивостью контрагента/эмитента. Для определения финансовой устойчивости используется внутренняя рейтинговая шкала: чем выше внутренняя рейтинговая оценка, тем ниже вероятность дефолта. Уровень кредитного риска снижается при наличии залогов, поручительств и гарантий. Для обязательств, исполнение которых должно происходить поэтапно, Фонд вправе использовать показатель качества обслуживания долга. В случае своевременного погашения задолженности, исполнения всех работ по строительству объекта недвижимости и т.п., оценка внутреннего рейтинга заемщика может быть улучшена. И, наоборот, в случае регулярного отставания от графика, несвоевременного погашения задолженности, рейтинг заемщика снижается.

Для снижения уровня кредитного риска Группа разрабатывает меры, направленные на улучшение качества инвестиционного портфеля, для чего:

- отказ от сделок с ненадежными контрагентами, отказ от заключения договоров, предполагающим предоплату со стороны Группы, заключение сделок с оплатой по факту;
- установление лимитов на контрагентов/эмитентов. Размер лимита определяется оценкой финансовой устойчивости контрагента/эмитента;
- создание резервов под возможные потери.

Рыночный риск. Рыночный риск – риск возникновения у Группы убытков вследствие снижения стоимости активов Группы вследствие неблагоприятного изменения рыночных факторов. Рыночный риск имеет макроэкономическую природу, то есть источниками рыночных рисков являются макроэкономические показатели финансовой системы — индексы рынков, кривые процентных ставок и т. д., которые характеризуются своей изменчивостью (волатильностью).

Для оценки волатильности Группа использует данные об итогах торгов на Московской бирже, статистические данные Банка России, данные Единой Межведомственной Информационно-Статистической Системы и другие официальные данные о ценах, процентных ставка и курсах.

К рыночным рискам Группа относит фондовый риск, валютный риск, процентный риск, товарный риск.

Совокупный рыночный риск определяется как алгебраическая сумма оценок рисков входящих в его состав.

Фондовый риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на акции и финансовые инструменты.

Риск определяется волатильностью изменения цен на акции, финансовые инструменты и величиной открытой позиции. Чем выше волатильность (чем сильнее изменяются цены) и чем больший объем составляет позиция в акциях и/или финансовых инструментах, тем фондовый риск выше.

Для снижения уровня фондового риска Группа разрабатывает следующие меры, направленные на уменьшение возможных негативных последствий:

- установление структурных лимитов, определяющих максимальную долю акций в портфеле фонда;
- установление лимитов на вложение в акции конкретного эмитента.

30. Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Валютный риск. Валютный риск – риск возникновения у Группы убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов валют. Риск определяется волатильностью изменения курсов валют и величиной открытой позиции.

Для снижения уровня валютного риска Группа может устанавливать лимиты открытой валютной позиции (во всех валютах и для каждой валюты отдельно).

Группа обычно не проводит сделки в иностранной валюте. В 2016 году сделка была единичной, поэтому риск изменения валютного курса не возникает.

Процентный риск. Процентный риск – риск возникновения у Группы убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Риск определяется волатильностью изменения доходности к погашению и величиной позиции, подверженной переоценки.

Для управления риском Группа использует следующие ограничения:

- установление структурных лимитов, определяющих максимальную долю облигаций в портфеле фонда;
- установление лимитов на вложение в облигации конкретного эмитента;
- ограничения дюрации портфелей государственных, субфедеральных и корпоративных облигаций.

Товарный риск. Товарный риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие неблагоприятного изменения цен на недвижимость. Риск определяется волатильностью изменения цен на недвижимость и величиной вложения в недвижимость.

Риск концентрации. Риск концентрации – риск потерь возникающий в связи с подверженностью Группы крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Фонда и его способности продолжать свою деятельность.

Риск определяется максимальной долей вложения в один актив, сосредоточение активов принадлежащих к одной отрасли экономики, одному региону, либо вложение в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

Для управления риском Группа использует диверсификацию вложений.

Операционный риск. Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Группы и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Риск определяется частотой и размером прямых и косвенных убытков из-за ошибочных действий (бездействия) персонала, преднамеренных противоправных действиями работников Группы и/или третьих лиц, отказа информационных систем Группы, систем электроснабжения, а также потерь, вызванных стихийными бедствиями.

Операционному риску подвержены все активы и процессы Группы.

Для управления риском Группа разрабатывает планы мероприятий направленных на предотвращение возможности повторения случая реализации операционного риска, либо снижения вероятности/негативных последствий от реализации инцидента. Группа может установить порог существенности, начиная с которого разработка планов минимизации операционного риска является обязательной.

30. Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Риск увеличения периодов выплат накопительных пенсий и негосударственных пенсий застрахованным лицам и участникам – это риск того, что фактическая продолжительность жизни застрахованных лиц и участников Группы окажется выше, чем расчетная. Таким образом, Группе придется больший срок производить выплату пожизненных пенсий, чем это было рассчитано. Пассивы подверженные процентному риску – обязательства Группы по схемам с пожизненными выплатами. Для управления риском Группа создает резервы в размере адекватном величине риска.

Риск, связанный со смертностью и половозрелой структурой застрахованных лиц и участников – это риск того, что фактическая структура застрахованных лиц и участников Группы хуже, чем расчетная. Пассивы подверженные процентному риску – обязательства Группы по схемам с пожизненными выплатами. Для управления риском Группа создает резервы в размере адекватном величине риска.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Группы, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Риск возникает вследствие негативного упоминания о Группе и/или должностных лицах Группы в средствах массовой информации и через сеть Интернет. Негативная информация может иметь объективный характер, а может и не иметь под собой никаких оснований. Реализация риска потери деловой репутации может привести к непредвиденному оттоку денежных средств, а также к ограничению возможности привлечения новых клиентов. С целью управления риском потери деловой репутации Группа последовательно работает над созданием положительного имиджа. В тех случаях, когда негативная информация, распространяемая через средства массовой информации, имеет заведомо ложный характер, Группа отстаивает свои интересы в суде.

Анализ показателей риска по портфелям. По результатам анализа итоговых показателей риска, рассчитанных за 2016 год, можно сформулировать следующие выводы:

- итоговое значение совокупного риска портфеля пенсионных накоплений Группы снизилось к концу отчетного периода за счет улучшения кредитного качества портфеля и снижения волатильности на долговом рынке. Показатель ликвидности портфеля остался на высоком уровне около 80%;
- итоговое значение совокупного риска портфеля пенсионных резервов Группы снизилось в абсолютном значении. Отношение риска на конец отчетного периода к объему портфеля составило 10,4%, что незначительно выше среднеквартального показателя. В структуре совокупного риска самую большую долю занимает кредитный риск, который, в свою очередь, определяется риском дебиторской задолженности, имеющейся в составе портфеля пенсионных резервов. Показатель ликвидности портфеля вырос и превысил 40%.

30. Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Группы обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Фондом своих финансовых обязательств.

Подверженность риску ликвидности определяется величиной дисбаланса между размером обязательств и размером активов для различных сроков срочности.

Способ управления риском - лимитирование показателей ликвидности активов портфелей Группы. Показатели ликвидности - объективные показатели, характеризующие способность актива превращаться в деньги (срок до погашения, срок оферты, объемы торгов активом, количество сделок, спред между ценами спроса и предложения и другие).

По состоянию на 31 декабря 2016 года, с учетом денежных средств и депозитов на конец года, а также характера портфеля ценных бумаг Группы, которые могут быть реализованы при необходимости в короткий срок, Руководство Группы считает, что структура погашения финансовых активов и обязательств не связана с каким-либо существенным риском ликвидности. Руководство также осуществляет постоянный мониторинг прогнозируемых и фактических денежных потоков и анализирует графики погашения финансовых активов и обязательств, а также осуществляет ежегодные процедуры детального бюджетирования.

Пенсионные обязательства отражаются в финансовой отчетности как финансовые обязательства с неопределенным сроком, которые отражают обязательства Группы по погашению пенсионных обязательств по требованию. Однако по оценкам Руководства, а также с учетом опыта работы Группы пенсионные обязательства оцениваются как долгосрочные.

Согласно инвестиционной политике Группы финансовые активы, обеспечивающие пенсионные обязательства, отражаются в финансовой отчетности как краткосрочные (менее 1 года) с целью их продажи для погашения пенсионных обязательств.

Депозиты в банках основаны на условиях вкладов юридических лиц, предусмотренных в договорах. Тем не менее, в соответствии с законодательством Российской Федерации, такие депозиты должны быть погашены по требованию.

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

В данных таблицах представлены непогашенные финансовые обязательства Группы по контрактам с оговоренными сроками выплаты. В таблицах были использованы недисконтированные денежные потоки и учтен самый ранний срок требования по выплатам. Таблицы включают как основные, так и процентные платежи. В случае плавающей процентной ставки недисконтированная величина платежей рассчитывается исходя из процентных ставок на конец отчетного периода. Обязательства по выплатам приведены в соответствии с самой ранней датой требования выплат от Группы. Анализ по срокам возникновения для финансовых обязательств, отражающий непогашенные обязательства по выплатам на конец периода в соответствии с условиями договоров, приведен ниже. В таблице ниже также приведены подробные данные об ожидаемых сроках погашения непроизводных финансовых активов Группы. Данные приведены на основе сроков погашения финансовых активов согласно договорам с учетом процентов, которые будут получены по данным активам. Включение сведений по непроизводным финансовым активам необходимо для понимания того, как Группа управляет риском ликвидности, поскольку управление происходит на основе анализа финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе.

На 31 декабря 2016 года	Менее 1 года	От года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства	5 880 727	-	-	5 880 727
Депозиты в кредитных организациях	2 897 901	50 100	-	2 948 001
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4 048 360	9 320 704	-	13 369 064
Дебиторская задолженность	492 139	-	-	492 139
Прочие финансовые активы	46 747	1 863	-	48 610
Итого финансовые активы	13 365 874	9 372 667		22 738 541
Финансовые обязательства				
Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования	156 777	746 896	12 694 604	13 598 277
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	1 120 489	3 950 300	10 747 439	15 818 228
Кредиторская задолженность	469 100	-	-	469 100
Кредиты и займы	521 596	791 185	-	1 312 781
Итого финансовые обязательства	2 267 962	5 488 381	23 442 043	31 198 386
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	11 097 912	3 884 286	(23 442 043)	

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

На 31 декабря 2015 года	Менее 1 года	От года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства	4 235 669	-	-	4 235 669
Депозиты в кредитных организациях	2 488 060	848 000	-	3 336 060
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4 108 250	5 704 905	-	9 813 155
Дебиторская задолженность	795 565	-	-	795 565
Прочие финансовые активы	365 830	116 753	-	482 583
Итого финансовые активы	11 993 374	6 669 658		18 663 032
Финансовые обязательства				
Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования	3 258	13 031	9 752 484	9 768 773
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	2 396 497	13 598 600	15 995 097
Кредиторская задолженность	754 157	-	-	754 157
Кредиты и займы	-	1 713 372	-	1 713 372
Итого финансовые обязательства	757 415	4 122 900	23 351 084	28 231 399
Разница между финансовыми активами и финансовыми	11 235 959	2 546 758	(23 351 084)	

По прогнозам Руководства Группы, отрицательный совокупный разрыв ликвидности в промежутке более 5 лет покрыт за счет завершения строительства и реализации квартир. Руководство Группы считает, что вложения в строительство квартир формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Помимо вышесказанного, Группа также контролирует объемы разрывов по срокам погашения активов и обязательств по основным временным интервалам.

Выше приведенные суммы по инструментам с переменной процентной ставкой по производным финансовым активам и обязательствам могут изменяться, если фактическое изменение переменных процентных ставок будет отличаться от оценочных значений, определенных на отчетную дату.

Актuarный риск. Актuarные риски в отношении обязательств Группы можно разделить на риски, связанные с деятельностью по ОПС и НПО. При оценке риска использовались результаты анализа чувствительности и анализировалась абсолютная величина изменения обязательств в случае отклонения реального хода событий от выбранных актуарных предположений.

К наиболее существенным рискам по ОПС можно отнести следующие:

- Риск, связанный с предположением о вероятности расторжения договоров ОПС в связи с переходом в другой НПФ или в ПФР. Влияние данного риска оценивается как значительное, поскольку переходы могут приводить к существенному увеличению потока выплат, что требует изменения структуры портфеля пенсионных накоплений с целью повышения его уровня ликвидности.
- Риск, связанный с оценкой ожидаемого возраста выхода на пенсию. Данный риск оценивается как значительный, поскольку существует практика досрочного выхода на пенсию, приводящая к увеличению обязательств.
- Риск, связанный с увеличением продолжительности жизни и/или некорректным выбором таблицы смертности. Данный риск оценивается как значительный поскольку в последние годы наблюдается существенное увеличение продолжительности жизни в Российской Федерации.

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

В таблице приведены данные о продолжительности жизни для мужчин и женщин в ХМАО, начиная с пенсионного возраста (60/55). Начиная с момента введения ОПС, продолжительность жизни у мужчин и женщин выросла на 1,5 года. В случае сохранения наблюдаемых тенденций снижения смертности, потребуется увеличение РОПС на 10-15% от суммы выплатного резерва.

Таблица. Продолжительность жизни в ХМАО, начиная с пенсионного возраста

Год	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
мужчины	16,13	13,57	13,62	14,03	14,44	14,75	14,79	14,83	15,55	15,74	16,15	16,36	15,99
женщины	21,84	22,49	22,82	23,17	23,48	23,88	24,10	23,99	24,53	24,74	25,30	25,16	25,49

Риски, связанные с деятельностью по НПО, оцениваются как незначительные, поскольку основные обязательства сформированы в рамках договора с Правительством ХМАО, условиями которого предусмотрена гарантия выполнения обязательств перед участниками.

Согласно п. 6.3 дополнительного соглашения №6 к Договору № 0031/01 от 06 октября 2003 года «О дополнительном пенсионном обслуживании отдельных категорий граждан ХМАО» (договор, действующий в рамках пенсионной схемы №4), в случае превышения современной стоимости пенсионных обязательств Фонда по договору над размером остатка средств на солидарном пенсионном счете участников обязательства Фонда по выплате негосударственных пенсий ограничиваются размером остатка средств на солидарном пенсионном счете участников.

Оценка обязательств Фонда перед застрахованными лицами на этапе накоплений на 31 декабря 2016 года. Число застрахованных лиц, заключивших договоры об ОПС, соответствует данным отчетности. Общее число застрахованных лиц – 134 тыс. человек.

Сумма обязательств на этапе накоплений принимается эквивалентной сумме пенсионных накоплений на счетах застрахованных лиц, равной 13 330 363 тыс. руб.

Балансовые обязательства ОПС (тыс. руб.)

Название резерва	Сумма
Средства пенсионных накоплений	13 351 869
Резерв срочных выплат	7 931
Выплатной резерв	96 049
Итого обязательства	13 455 850
РОПС	142 427
Итого	13 598 277

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Результаты расчетов обязательств по ОПС приведены в Таблице.

Дисконтированная сумма денежных потоков по ОПС (тыс. руб.)

Сценарий LAT	Современная стоимость потока взносов, выплат выкупных, наследственных сумм и пенсий	Современная стоимость потока отчислений на РОПС	Современная стоимость потока операционных расходов	Современная стоимость потока инвестиционного дохода	Сумма потоков
1	(11 452 661)	(192 749)	(202 888)	1 890 483	(11 848 298)
2	(12 283 764)	(179 663)	(216 568)	1 878 388	(12 679 995)
3	(13 051 319)	(212 335)	(225 550)	2 123 803	(13 489 204)
4	(13 372 700)	(218 654)	(206 352)	2 601 062	(13 797 705)
5	(13 317 286)	(164 887)	(229 047)	1 890 593	(13 711 220)

Современная стоимость потока взносов, выплат выкупных, наследственных сумм и пенсий в базовом сценарии ниже суммы пенсионных накоплений на счетах застрахованных лиц. Обязательства перед застрахованными лицами на этапе накопления адекватны балансовой величине обязательств. Корректировать обязательства на этапе накоплений не требуется.

Оценка обязательств Фонда перед застрахованными лицами на этапе выплат на 31 декабря 2016 года. Результаты расчетов обязательств Фонда по выплате накопительной (пожизненной) пенсии по ОПС приведены в Таблице.

Дисконтированная сумма денежных потоков по пожизненным выплатам (тыс. руб.)

Число застрахованных лиц	Средний возраст (лет)	Остатки на счетах	Дисконтированная сумма выплат	Дисконтированная сумма операционных расходов	Сумма потоков
332	47,42	91 128	(129 712)	(1 327)	(131 039)

Сумма РОПС покрывает разницу между расчетными обязательствами Фонда по выплате накопительной пенсии и выплатам резервом Фонда, следовательно, дефицит Фонда по выплате накопительной пенсии отсутствует.

Результаты расчетов обязательств Фонда по выплате срочных пенсий ОПС приведены в Таблице.

Число застрахованных лиц	Средний возраст (лет)	Остатки на счетах	Дисконтированная сумма выплат	Дисконтированная сумма операционных расходов	Сумма потоков
86	57,87	7 469	(7 106)	(99)	(7 205)

Современная стоимость потока пенсий и операционных расходов по срочным выплатам ниже суммы пенсионных накоплений на счетах застрахованных лиц, следовательно, обязательства перед застрахованными лицами на этапе выплаты адекватны балансовой величине обязательств. Корректировать обязательства на этапе выплаты срочной пенсии не требуется.

31. Условные обязательства

Операционная среда. Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы может оказаться значительным.

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, Руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам и, следовательно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Налоговое законодательство. Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Группы, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на консолидированную финансовую отчетность Группы.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

При расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Группы использовались следующие методы и значительные допущения:

- Денежные средства и их эквиваленты, вследствие их краткосрочности, балансовая стоимость принимается в качестве разумной оценки их справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость котированных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, определяется исходя из котировок на активном рынке на отчетную дату.
- Прочие финансовые активы и обязательства представлены, главным образом, краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, следовательно, за обоснованную оценку их справедливой стоимости принимается их балансовая стоимость.
- Справедливая стоимость депозитов в банках рассчитывается с применением рыночных процентных ставок, когда депозиты были размещены по рыночным ставкам на конец года, предложенным по аналогичным депозитам. Балансовая стоимость депозитов в банках принимается обоснованной оценкой их справедливой стоимости вследствие краткосрочности и требований доступности данного типа активов.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости после первоначального признания, сгруппированных по уровням от 1 до 3 в зависимости от степени надежности исходных параметров.

На 31 декабря 2016 год	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	13 369 064			13 369 064
Дебиторская задолженность	-	492 139	-	492 139
Прочие финансовые активы	-	48 610	-	48 610
Итого финансовые активы	13 369 064	540 749	-	13 909 813

На 31 декабря 2015 год	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	9 813 154	-	-	9 813 154
Дебиторская задолженность		795 565	-	795 565
Прочие финансовые активы		482 583	-	482 583
Итого финансовые активы	9 813 154	1 278 148	-	11 091 302

За отчетный год, заканчивающийся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, не было переводов между уровнями 1 и 2 в иерархии, и не было переводов из (в) уровня 3 иерархии.

33. Операции со связанными сторонами

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Группа производит операции с обществами, которые являются связанными сторонами. Для целей настоящего раскрытия «связанные с Группой стороны» определяются Группой в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

К операциям со связанными сторонами относятся операции:

- Приобретение и продажа товаров и услуг;
- Аренда имущества и предоставление имущества в аренду;
- Финансовые операции;
- Передача в виде вклада в уставные капиталы.

Информация об операциях и сделках со связанными с Группой сторонами по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена следующим образом:

Наименование показателя	Основные акционеры	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 031	-	1 031	5 880 727
Прочие финансовые активы, в том числе:				
Доли в компании	-	10 800	10 800	-
Резерв под обесценение		(10 800)	(10 800)	-
Дебиторская задолженность	265	21	286	1 235 920
Авансы выданные	29	122	151	466 100
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	376	12 670 910	12 671 286	15 818 228
Кредиторская задолженность	82 056	1 406	83 462	3 295 210

Информация о доходах и расходах от операций со связанными с Группой сторонами за 2016 год представлена следующим образом:

Наименование показателя	Основные акционеры	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	119	1 961 913	1 962 032	2 243 715
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	(2 452 691)	(2 452 691)	(2 632 820)
Процентные доходы	35 520		35 520	1 931 066
Процентные расходы	-	(790)	(790)	(33 343)
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов)	21 480	69 738	91 218	869 265
Выручка	28 687	169 582	198 269	4 380 460
Себестоимость	-	(185 346)	(185 346)	(4 177 945)
Административные расходы	(18 581)	(11 300)	(29 881)	(803 382)

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация об операциях и сделках со связанными с Группой сторонами по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена следующим образом:

Наименование показателя	Основные акционеры	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
АКТИВЫ				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	427 432	-	427 432	9 813 155
Прочие финансовые активы, в том числе:				
Займы юридическим лицам	-	331 630		
Доли в компании		10 800		
Резерв под обесценение		(10 800)		
Дебиторская задолженность	4	4 172	4 176	1 809 911
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	13 030 478	84	13 030 562	15 995 097
Кредиторская задолженность	850	5 083	5 993	4 776 762

Информация о доходах и расходах от операций со связанными с Группой сторонами за 2015 год представлена следующим образом:

Наименование показателя	Основные акционеры	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	2 709 443	55	2 709 498	2 975 961
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	(2 480 395)	-	(2 480 395)	(2 595 156)
Процентные доходы	55 375	33 365	88 740	1 876 236
Прочие расходы за вычетом доходов от пенсионной деятельности	-	29 972	29 972	(124 881)
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов)	99 706	-	99 706	1 180 524
Себестоимость	-	(16 716)	(16 716)	(7 708 445)
Административные расходы	(9 690)	(6 094)	(15 784)	(774 153)

Вознаграждение ключевого персонала, выплаченное в течение года, за 2016 год составило 57 685 тыс. руб., за 2015 год – 75 902 тыс. руб.

Все вознаграждения высшему Руководству краткосрочные. Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором Руководство оказало соответствующие услуги.

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34. События после отчетной даты

По итогам 2016 года в результате инвестирования средств пенсионных накоплений Фондом было получено 1 293 006 тыс. руб. (неаудировано) Данная сумма рассчитана согласно данным РПБУ.

Согласно Протоколу Совета директоров №39 от 14 февраля 2017 года сумма дохода была распределена следующим образом:

- на пенсионные счета накопительной пенсии застрахованных лиц;
- на формирование отчислений в резерв по обязательному пенсионному страхованию;
- на пополнение средств выплатного резерва;
- на пополнение средств резерва срочных выплат.
- 14,88% полученного Фондом инвестиционного дохода было распределено в состав собственных средств, а также был произведен расчет ежегодного взноса в фонд гарантирования пенсионных накоплений.

По итогам 2016 года в результате размещения средств пенсионных резервов Фондом было получено 151 602 тыс. руб. (неаудировано) Данная сумма рассчитана согласно данным РПБУ.

Согласно Протоколу Совета директоров №40 от 29 марта 2017 года сумма дохода была распределена следующим образом:

- На пополнение средств пенсионных резервов, в том числе:
 - для начисления дохода на пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения (пропорционально сумме среднегодового остатка средств на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения).
- 15% полученного Фондом инвестиционного дохода было распределено в состав собственных средств.

16 января 2017 года завершено размещение Фондом акций дополнительного выпуска в пользу АО «ЮграКапитал». Отчет об итогах дополнительного выпуска акций Фонда зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 22 февраля 2017 года.

Уставный капитал Фонда увеличен до 327 615 тыс. руб., разделен на 2 184 102 330 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 15 копеек каждая. Эмиссионный доход от размещения дополнительных акций составил 58 719 тыс. руб. После увеличения капитала, перечень акционеров выглядит следующим образом:

№ п/п	Полное фирменное наименование юридического лица	Место нахождения юридического лица	ОГРН, ИНН	Количество и стоимость акций, принадлежащих лицу (шт., руб.)	Доля в уставном капитале Фонда (%)
1	Акционерное общество «ЮграКапитал»	628011, Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д. 59 «а»	ОГРН 1158617015039 ИНН 8601056482	2 078 848 414 шт. 311 827 262,1 руб.	95,18%
2	Акционерное общество «Государственная страховая компания «Югория»	628012, Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Ханты-Мансийск ул. Комсомольская, д. 61	ОГРН 1048600005728 ИНН 8601023568	80 154 397 шт. 12 023 159,55 руб.	3,67%
3	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»	115114, Российская Федерация, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр.4	ОГРН 1027739019208 ИНН 7706092528	24 847 862 шт. 3 727 179,3 руб.	1,14%
4	Открытое акционерное общество «Северавтотранс»	628007, Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Мира, 104	ОГРН 1158601000513 ИНН 8601054446	251 657 шт. 37 748,55 руб.	0,01%
	Итого			2 184 102 330 шт. 327 615 349,5 руб.	100%

