

СКАРАБЕЙ
АУДИТОРСКАЯ ФИРМА

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Акционерного общества

«Негосударственный пенсионный фонд

«Гефест»

за 2020 год

г. Москва
2021 год

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ «Гефест»
за 2020 год по состоянию на 31 декабря 2020 года,
составленное Акционерным обществом «Аудиторская фирма «Скарабей»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам
Акционерного общества «Негосударственный
пенсионный фонд «Гефест»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест» (далее – Фонд, АО «НПФ «Гефест»).

В составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест» за 2020 год по состоянию на 31 декабря 2020 года представлены:

- Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества на 31 декабря 2020 г.;
- Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2020 год;
- Отчет об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2020 г.;
- Отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2020 г.;
- Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда, включая краткий обзор основных положений учетной политики, за 2020 г.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест» по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за период с 01 января 2020 года по 31 декабря 2020 года в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для негосударственных пенсионных фондов.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения.

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ «Гефест»
за 2020 год по состоянию на 31 декабря 2020 года,
составленное Акционерным обществом «Аудиторская фирма «Скарабей»

Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Не изменяя нашего мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда обращаем Ваше внимание на информацию, изложенную в Примечании 2 «Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность» к указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В связи с развитием по всему миру пандемии коронавируса (COVID-19) в Российской Федерации были введены ограничительные меры, которые оказали существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников финансового рынка. Влияние экономической ситуации и положение в области законодательства в будущем может отличаться от текущих ожиданий руководства АО «НПФ «Гефест». Руководство Фонда считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Фонда в настоящих условиях, а Фонд будет и далее непрерывно осуществлять свою деятельность.

В отношении указанных обстоятельств наше мнение в аудиторском заключении не является модифицированным.

Ответственность руководства и лиц, ответственных за корпоративное управление аудируемого лица, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Фонда несёт ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, ответственные за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ «Гефест»
за 2020 год по состоянию на 31 декабря 2020 года,
составленное Акционерным обществом «Аудиторская фирма «Скарабей»**

**Ответственность аудитора за аудит
годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ «Гефест»
за 2020 год по состоянию на 31 декабря 2020 года,
составленное Акционерным обществом «Аудиторская фирма «Скарабей»**

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

**ОТЧЁТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ
В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ПОЛОЖЕНИЙ
АБЗАЦА 2 СТАТЬИ 22 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА
«О НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДАХ»
ОТ 7 МАЯ 1998 ГОДА № 75-ФЗ**

Руководство Фонда несёт ответственность за выполнение Фондом требований к ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии, а также осуществлению выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам, установленных Федеральным законом Российской Федерации от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон № 75-ФЗ) и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов.

В соответствии с требованиями статьи 22 Федерального закона № 75-ФЗ в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ «Гефест» за 2020 год по состоянию на 31.12.2020 год мы провели процедуры с целью проверки:

- 1) ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии на соответствие требованиям, установленным Федеральным законом № 75-ФЗ, нормативным правовым актам Российской Федерации, регулирующим деятельность негосударственных пенсионных фондов;
- 2) осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам на соответствие требованиям, установленным Федеральным законом № 75-ФЗ и нормативным правовым актам Российской Федерации, регулирующим деятельность негосударственных пенсионных фондов;
- 3) бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Фонда, сравнение утвержденных внутренних требований, порядков и методик (методологий) с требованиями, установленными Федеральным законом № 75-ФЗ, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов, а также пересчетом и сравнением числовых значений и иной информации.

В результате проведенных нами процедур мы установили следующее

- 1. В части выполнения Фондом требований Федерального закона № 75-ФЗ к ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии по состоянию на 31.12.2020 года:**

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ «Гефест»
за 2020 год по состоянию на 31 декабря 2020 года,
составленное Акционерным обществом «Аудиторская фирма «Скарабей»»**

- В течение проверяемого периода Фонд самостоятельно осуществлял ведение пенсионных счетов накопительной пенсии и пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения.
 - Действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года пенсионные правила Фонда содержат требования Федерального закона № 75-ФЗ и нормативных правовых документов в отношении порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, назначения и выплаты негосударственных пенсий, выкупных сумм.
 - Действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года страховые правила Фонда содержат требования Федерального закона № 75-ФЗ и нормативных правовых документов в отношении порядка ведения пенсионных счетов накопительной пенсии, назначения и выплаты накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам.
 - Фонд открывал каждому застрахованному лицу пенсионный счет накопительной пенсии с постоянным страховым номером, который был присвоен застрахованному лицу Пенсионным фондом Российской Федерации (далее – ПФР) при регистрации застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования».
 - Фонд открывал каждому застрахованному лицу только один пенсионный счет накопительной пенсии, который состоял из общей и специальной частей.
 - Информация, отраженная в общей части и специальной части пенсионных счетов накопительной пенсии, открытых в течение проверяемого периода, соответствует требованиям пунктов 2 и 3 статьи 36.19 Федерального закона № 75-ФЗ.
- 2. В части выполнения Фондом требований Федерального закона № 75-ФЗ к порядку осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам по состоянию на 31.12.2020 года:**
- В течение проверяемого периода Фонд осуществлял назначение и выплату негосударственных пенсий участникам, выкупных сумм участникам (или их правопреемникам) и (или) вкладчикам в соответствии с пенсионными правилами Фонда и условиями заключенных договоров о негосударственном пенсионном обеспечении. Фонд в течение 2020 года не осуществлял выплату и перевод выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд.
 - В течение проверяемого периода Фонд производил назначение и выплату накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованным лицам либо выплаты их правопреемникам в соответствии со страховыми правилами Фонда и условиями заключенных договоров об обязательном пенсионном страховании, а также в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ, Федеральным законом Российской Федерации от 28 декабря 2013 г. № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» и Федеральным законом Российской Федерации от 30 ноября 2011 г. № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»; производил перевод средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой негосударственный пенсионный фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации,
 - В течение проверяемого периода Фонд не производил перевод средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ «Гефест»
за 2020 год по состоянию на 31 декабря 2020 года,
составленное Акционерным обществом «Аудиторская фирма «Скарабей»**

накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в связи с отсутствием соответствующих уведомлений Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии или в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты.

- По состоянию на 31.12.2020 года пенсионные правила Фонда, определяющие порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам, соответствуют требованиям пункта 2 статьи 9 Федерального закона № 75-ФЗ.
- По состоянию на 31.12.2020 года страховые правила Фонда, определяющие порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, соответствуют требованиям пункта 3 статьи 9 Федерального закона № 75-ФЗ.
- По состоянию на 31.12.2020 года денежные средства Фонда, составляющие пенсионные резервы, находятся в кредитных организациях, которые отвечают требованиям, установленным законодательством Российской Федерации к кредитным организациям - участникам системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации.
- По состоянию на 31.12.2020 года Фондом заключены договоры на открытие отдельных счетов для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений в тех кредитных организациях, которые отвечают требованиям, установленным законодательством Российской Федерации к кредитным организациям - участникам системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации.

3. В части формирования и размещения средств пенсионных резервов и формирования, передачи и инвестирования средств пенсионных накоплений Фонда управляющими компаниями и специализированными депозитариями

- Мы установили, что бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений Фонда является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда за 2020 год по состоянию на 31.12.2020 года, в отношении которой мы выразили мнение в разделе «Мнение» нашего заключения, изложенного в отдельном разделе «Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего аудиторского заключения.

Процедуры в отношении порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии, порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам и бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия требованиям законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих деятельность негосударственных пенсионных фондов.

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ «Гефест»
за 2020 год по состоянию на 31 декабря 2020 года,
составленное Акционерным обществом «Аудиторская фирма «Скарабей»**

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Фонда кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31.12.2020 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации.

Генеральный директор



**Руководитель задания по аудиту
по результатам которого составлено
аудиторское заключение**

Большакова И.В.

квалификационный аттестат аудитора
№ 06-000006 от «25» августа 2011 г.

Большакова А.В.

квалификационный аттестат аудитора
№ 06-000005 от «25» августа 2011 г.

Дата аудиторского заключения:

26 марта 2021 года

г. Москва, Российская Федерация

Аудируемое лицо:

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

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серия 77 № 016259606, выдано 13 февраля 2015 года Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве.

Основной государственный регистрационный номером (ОГРН) 1157700001964.

Независимый аудитор:

Акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» (АО «Скарабей»)

Свидетельство о государственной регистрации № 715.132 выдано Московской Регистрационной Палатой 06 августа 1996 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2020 года, бланк серии 77 № 008017465, выдано 24.07.2002 года межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве

Основной государственный регистрационный номер 1027700058605.

Место нахождения: 105082, Российская Федерация, ул. Большая Почтовая, д. 55/59, стр. 1, 5 эт., пом. 13.

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» от 16.11.2009 г. (протокол № 5) за номером в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов № 10306012252.

Место нахождения: Российская Федерация, 115184, г. Москва, Озерковская набережная, д. 28, стр. 1.

Лицензия Центрального банка России (Банк России) № 12/2 от 26 апреля 2004 г. на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, выдана Инспекция негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации без ограничения срока действия.

Отчетность некредитной финансовой
организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
45286560000	29920891	1Р-12/2

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО
ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**

на 31 декабря 2020 г.

**Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»
АО «НПФ «Гефест»**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адресс 115184, г. Москва, Озерковская набережная, д. 28, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420201

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Пор ядко в	Наименование показателя	Пояснени я	На 31.12.2020	На 31.12.2019
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	12 592	74 435
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	150 000	149 998
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7, 54	4 207 809	3 940 288
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	7, 56	0	0
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	0	0
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	8, 56	0	0
5	Финансовые активы, поддерживаемые до погашения, в том числе:	9	0	0
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	9, 56	0	0
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	46	4 456
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	11	0	0
8	Инвестиции в ассоциированные предприятия	12	0	0
9	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	13	0	0
10	Инвестиции в дочерние предприятия	14	0	0
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	0	0
12	Инвестиционное имущество	16	0	0
13	Нематериальные активы	17	0	0
14	Основные средства	18	52	75
15	Отложенные аквизиционные расходы	19	0	0
16	Требования по текущему налогу на прибыль	47	794	673
17	Отложенные налоговые активы	47	1 802	1 417

18	Прочие активы	20	1 436	1 054
19	Итого активов		4 374 531	4 172 396
Раздел II. Обязательства				
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22	0	0
21	Займы и прочие привлеченные средства	23	0	0
22	Выпущенные долговые ценные бумаги	24	0	0
23	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	25	0	0
24	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	0	0
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	3 433 612	3 275 529
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	27	36 998	39 734
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	432 990	411 366
28	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	29	0	0
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль	47	917	1 830
30	Отложенные налоговые обязательства	47	1 171	870
31	Резервы – оценочные обязательства	30	4 138	2 707
32	Прочие обязательства	31	14 868	27 929
33	Итого обязательства		3 924 694	3 759 965
Раздел III. Капитал				
34	Уставный капитал	32	150 000	150 000
35	Добавочный капитал	32	45 000	25 000
36	Резервный капитал	32	4 276	3 771
37	Собственные акции, выкупленные у акционеров	32	0	0
38	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
39	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
40	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		0	0
41	Резерв хеджирования денежных потоков		0	0
42	Прочие резервы		12 849	12 849
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		237 712	220 811
44	Итого капитал		449 837	412 431
45	Итого капитал и обязательства		4 374 531	4 172 396

Президент

(должность руководителя)

Масюк Ирина Борисовна

(инициалы, фамилия)

17 марта 2021г.



(подпись)

Отчетность некредитной финансовой
организации

Код территории по ОКАТО	Код ОКПО	регистрационный номер
4528656000	29920891	1Р-12/2

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

за 2020 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

АО «НПФ «Гефест»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

115184, г. Москва, Озерковская набережная, д. 28, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0422022
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34	62 328	100 822
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	19 434	43 787
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному	34	81 762	144 609
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному страхованию				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	35	(84 306)	(106 693)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(27 308)	(23 904)

6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	35	(111614)	(130597)
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному обеспечению				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	(158 083)	(364 079)
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантируированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	(18 889)	(58 294)
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
9	Аквизиционные расходы	37	0	0
10	Изменение отложенных аквизиционных расходов	19	0	0
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	38	597	1 350
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		(206 227)	(407011)
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	286 682	283 319
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	39	2 282	281 756
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	40	0	0
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	41	0	0
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		0	0
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	18 638	16 024
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной		307 602	581 099

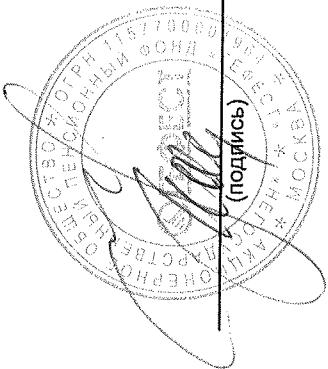
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной		101 375	174 088
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(83674)	(100 504)
22	Процентные расходы	45	0	0
22.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	0	0	0
23	Прочие доходы	46	974	2 317
24	Прочие расходы	46	(240)	0
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(82940)	(98 187)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		18 435	75 901
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	47	(1029)	(1 727)
28	Доход (расход) по текущему налогу на прибыль	47	(1113)	(1 727)
29	Доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47	84	0
30	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (вызывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	15	0	0
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		17 406	74 174
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
32	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0
33	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		0	0
34	в результате выбытия		0	0
35	в результате переоценки	18	0	0
36	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	47	0	0
37	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по всэнаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	29	0	0
38	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончанием трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	47	0	0

39	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций		0	0
40	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций	47	0	0
41	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0
42	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	40	0	0
43	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся для продажи	0	0	
44	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	47	0	0
45	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		0	0
46	обесценение	0	0	
47	выбытие	0	0	
48	налог на прибыль, связанный с переклассификацией	0	0	
49	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	54	0	0
50	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций	47	0	0
51	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период	0	0	
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период	17 407	74 174	

Президент
(должность руководителя)

17 марта 2021 г.

Масюк Ирина Борисовна
(инициалы, фамилия)



(подпись)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации по ОКПО	регистрационный номер
45286560000	29920891	1Р-12/2

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
за 2020 г.**

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»
АО «НПФ «Гефест»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115184, г. Москва, Озёрковская набережная, д. 28, стр. 1

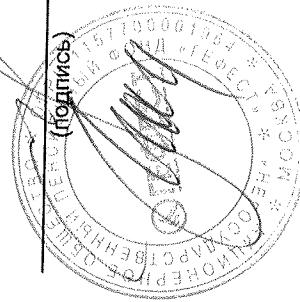
Код формы по ОКУД: 0420203
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	12	13	14
1	Остаток на 01.01.2019 г.		150 000	20 000	3 354	12 849	147 053	333 256
4	Остаток на 01.01.2019 г. пересмотренный		150 000	20 000	3 354	12 849	147 053	333 256
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	0	0	0	0	74 174	74 174
12	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		0	5 000	0	0	0	5 000
13	Прочие движение резервов	32	0	0	416	0	(416)	0
14	Остаток на 31.12.2019 г.		150 000	25 000	3 771	12 849	220 811	412 431
14.1	Остаток на 31.12.2019 г.		150 000	25 000	3 771	12 849	220 811	412 431
17	Остаток на 31.12.2019 г. пересмотренный		150 000	25 000	3 771	12 849	220 811	412 431

Президент
(должность руководителя)

17 marca 2021 r.

三



Масюк Ирина Борисовна
(инициалы, фамилия)

Масюк Ирина Борисовна
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

17

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
45286560000	29920891	1Р-12/2

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
за 2020 г.**

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»
АО «НПФ «Гефест»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115184, г. Москва, Озерковская набережная, д. 28, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420204
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Порядковый номер	Наименование показателя	Примечания	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		62 334	100 822
2	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		0	0
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		20 031	45 137
4	Пенсии, выплаченные по договорам об обязательном пенсионном страховании		(59 885)	(48 262)
5	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		(3 289)	(3 216)
6	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(24 026)	(20 688)
7	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		0	0
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(810 800)	(608 197)
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		23 129	10 162
8.2	Уплаченные проценты		0	0
8.3	Полученные проценты		774 882	484 335
9	Оплата аквизиционных расходов		0	0
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(39 370)	(44 738)
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(29 051)	(6 881)
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(5 539)	(4 468)
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(83 379)	(92 364)
14	Уплаченный налог на прибыль		(1 528)	80
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(13337)	(79095)

16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(189828)	(267373)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Поступления от продажи основных средств	18	0	0
18	Поступления от продажи инвестиционного имущества	16	0	0
19	Поступления от продажи нематериальных активов	17	0	0
20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	18	0	0
21	Платежи в связи с приобретением, созданием, нематериальных активов	17	0	0
22	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества	17	0	0
23	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях	12, 13, 14	0	0
25	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях	12, 13, 14	0	0
29	Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	0	0
30	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	0	0
31	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	0	(25 879)
32	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	41	0	0
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		106 048	379 192
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		0	(30 978)
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		106048	322335
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
36	Поступления от привлечения займов и прочих привлеченных средств	23	0	0
37	Погашение займов и прочих привлеченных средств, в том числе:	23	0	0
37.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	46.1	0	0
38	Поступления от выпуска акций	32	0	0
39	Поступления от продажи собственных акций	32	0	0
40	Платежи акционерам в связи с выкупом у них собственных акций или их выходом из состава акционеров	32	0	0
41	Выплаченные дивиденды		0	0
43	Прочие поступления от финансовой деятельности		21 937	5 825
44	Прочие платежи от финансовой деятельности		0	0
45	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		21 937	5 825
46	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(61 843)	60 787
47	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		0	0
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	74 435	13 648
49	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	12 592	74 435

Президент
(должность руководителя)

17 марта 2012.

Масюк Ирина Борисовна
(инициалы, фамилия)

(подпись)

**Примечание 1. Основная деятельность негосударственного
пенсионного фонда**

Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	№12/2 от 26 апреля 2004
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Негосударственное пенсионное обеспечение и Обязательное пенсионное страхование
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона №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» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, №52, ст.6987; 2014, №30, ст.4219; №49, ст.6919; №27, ст. 3958, ст. 4001)	17 июня 2016 года "АО \"НПФ \"Гефест\" внесен в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество
5	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	2
6	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда	0
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	115184, г. Москва, Озерковская набережная, д. 28, стр. 1
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	115184, г. Москва, Озерковская набережная, д. 28, стр. 1
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	ЗАО «Металлинвестглост» Лицензия №21-000-1-00082 от 25.10.2002 г. бессрочная, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам; АО Управляющая компания «Аналитический центр» Лицензия № 21-000-1-00068 от 17 июня 2002 г. бессрочная, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам; ТКБ Инвестмент Партнерс (Акционерное общество) Лицензия №21-000-1-00069 от 17 июня 2002 г., бессрочная, выдана ФКЦБ России ООО "УК"АГАНА" лицензия № 21-000-1-00043 от 17 января 2001 г. без ограничения срока действия выдана ФКЦБ России
10	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	АО «Независимый специализированный депозитарий» Лицензия №22-000-1-00016, выданная ФКЦБ России 4 декабря 2000 года на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	30
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и фактического материнского предприятия группы	Акционерное общество «ОМК-Сервис»
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит негосударственный пенсионный фонд	115184, г. Москва, Озерковская набережная, д. 28, стр. 2

14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей
----	------------------	-------------------	-----------------------------

Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание	4
				1 2 3
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	<p>Осуществляя свою деятельность на территории России, Фонд подвержен экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, присущим рынкам развивающихся стран.</p> <p>Позитивное влияние на российскую экономику оказывает консервативная макроэкономическая политика, низкий уровень госдолга и достаточно высокий уровень гибкости денежно-кредитной политики. Негативное влияние оказывают развитие пандемии COVID-19, возможное усиление санкций, а также высокая зависимость экономики от сырьевых доходов.</p> <p>17 июля 2020 Международное агентство S&P подтвердило суверенный кредитный рейтинг России на уровне "BBB-" со "стабильным" прогнозом. 7 августа 2020 Международное рейтинговое агентство Fitch подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) Российской Федерации в иностранной и национальной валютах на уровне "BBB" со стабильным прогнозом.</p> <p>Развитие пандемии COVID-19 оказывает негативное влияние на мировую экономику и экономику России. К концу 2020 года наблюдалось некоторое восстановление мировых рынков, несмотря на введение повторных локдаунов в ряде стран. Позитивное влияние на настроения инвесторов оказывали новости о начале вакцинации от коронавируса и амбициозных планах привить значительную часть населения в ведущих экономиках в первой половине 2021 года. Кроме того, снизились политические риски в США, связанные с возможным оспариванием итогов президентских выборов. Правительство России реализовало ряд мер поддержки населения и бизнеса для снижения последствий пандемии. Банк России во взаимодействии с Правительством РФ принял меры, необходимые для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением коронавируса.</p> <p>За 2020 год курс российского рубля существенно снизился (на 20%) по отношению к основным иностранным валютам. Активное снижение Банком России ключевой ставки до 4,25% годовых и переход к мягкой денежно-кредитной политике в 2020 г. привели к снижению доходности ОФЗ на фоне ускорения инфляции, при этом наибольшее снижение доходности зафиксировано на "коротких" выпусках. Индекс Мосбиржи за 2020 г. прибавил 8,0%, обновив исторический максимум. Индекс РТС по итогам года снизился на 10,4% из-за ослабления рубля.</p> <p>Вышеназванная экономическая конъюнктура оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Фонда. Сложность этих факторов создает неопределенность относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Фонда. Фонд предпринимает меры для диверсификации своего портфеля инвестиций, поддержания необходимого уровня ликвидности, а также достаточности собственных средств.</p> <p>Продлен мораторий на формирование накопительной пенсии до 2023 года. Банк России и Минфин в 2020 году предложили гражданам самостоятельно колоть на пенсию - индивидуальный инвестиционный счет третьего типа (ИИС-3). 15 декабря 2021 года Минфин планирует внести на рассмотрение в Правительство РФ законопроект о новой добровольной накопительной пенсионной системе, предусматривающей возможность формирования гражданами за счет личных взносов дополнительных источников финансирования пенсионного дохода в системе НПО при стимулирующей поддержке государства. Планируемая пенсионная реформа может оказать существенное влияние на деятельность Фонда. В рамках системы НПО Фонд оказывает услуги негосударственного пенсионного обеспечения для группы ОМК.</p> <p>Руководство Фонда оценивает влияние вышеуказанных факторов на деятельность Фонда и полагает, что им предпринимаются надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Фонда в текущих условиях.</p>	

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчётность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учёта (далее - ОСБУ), утверждёнными Банком России. При применении ОСБУ Фонд руководствовался соответствующими МСФО и разъяснениями МСФО, введёнными в действие на территории РФ.
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм не применялась
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применялась
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Нет
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Ретроспективный пересчет учётных данных на начало предыдущего периода не производился.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание	4
				4
Раздел I. Влияние оценок и допущений				
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (именно тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения учитывалась финансовое положение Фонда, существующие намерения в отношении планируемого развития и стратегические направления развития на среднесрочную перспективу.	
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Существенные суждения, связанные с неопределенностью факторов оценки, в основном касаются обязательств по договорам об ОПС и НПО, заключенным Фондом. При оценке обязательств по инвестиционным договорам Фонд опирается на следующие допущения по ряду факторов в будущем. Реализация факторов, на основании которых делается оценка, в будущих периодах может привести к пересмотру обязательств как в сторону увеличения, так и снижения. Оценки и ложящие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Ниже приведены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, в отношении которых может возникнуть необходимость внесения корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года: - Примечания 26 и 27 в части акумуляции оценок обязательств по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению; - Примечание 47 в части оценки налоговых обязательств Фонда; - Примечание 55 в части оценки справедливой стоимости финансовых активов, по учитываемым по справедливой стоимости	
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	Проверка адекватности величины обязательств по договорам обязательного страхования проводится актуаризм с целью определения достаточности начального для выполнения Фондом всех своих обязательств. При этом учитываются оценки всех будущих денежных потоков, связанных с договорами, включая прогноз будущих взносов и пенсий, административных расходов, инвестиционного дохода, ставки дисконтирования, допущения о продолжительности жизни застрахованных лиц. Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования, связаны с применением актуарных методов, основанных на текущих наилучших расчетных оценках всех будущих потоков денежных средств по заключенным договорам, а также соответствующих расходов на обслуживание договоров и инвестиционного дохода от инвестирования активов, в которые размещены средства пенсионных накоплений.	
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	Фонд проводит проверку адекватности величины обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению на достаточность. Проверка основывается на допущениях в отношении ставки дисконтирования, прогноза будущих пенсий и взносов, таблицы смертности, и ставки доходности.	
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовый инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Описание методов оценки: Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инструментов в долгосрочные инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена поставщиками финансовых инструментов, базисным активам по которым являются такие искривленные долгосрочные инструменты. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссии, уплаченные агентом консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органом и физиков биржами, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение. Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершившейся обычным образом между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства осуществляется на основании для данного актива или обязательства рыночно либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы, текущую цену предложения на финансовые обязательства, которые на рынке, и среднюю цену между текущей ценой спроса и предложением, когда Фонд находится в короткой и длинной позиции по одному и тому же финансовому инструменту. «Благоприятство на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы, текущую предложение на финансовые обязательства, которые на рынке, и среднюю цену между текущей ценой спроса и предложением, когда Фонд находится в короткой и длинной позиции по одному и тому же финансовому инструменту. «Благоприятство на активном рынке» означает, что котировки по личным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях. Методики оценки применяются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна информация о рыночных ценах сделок. Такие методики оценки включают в себя модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели оценки стоимости опционов, а также модели, основанные на данных об аналогичных операциях, совершаемых на рыночных условиях, или на финансовых показателях объекта инвестирования. Для расчетов с помощью данных методик оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные рыночными данными. В случае если изменения суждений в сторону возможной альтернативы ведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей величины активов или обязательств, необходимые раскрытия присвоены в данной финансовой отчетности. Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, с корректировкой на неравномерные проценты.	
6	МСФО (IAS) 21	Персонал активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Активы и обязательства в отчетности Фонда представляются в рублях (функциональной валюте отчета).	
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Этот принцип предполагает, что Фонд будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на неявных условиях.	
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Фонд не учитывает изменения общей покупательной способности рубля по сравнению с предыдущими периодами	
Раздел II. Изменения в учетной политике				
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Указывается конкретный МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода	

9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанной датой, с которых требуется применение этих МСФО, либо, о которых требуются применения этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждении ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	МСФО (IFRS) 9 вступает в силу в отношении годовых отчетов, начиная с 2021 года. В настоящее время Фонд оценивает возможное влияние данного стандарта на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. С 01 января 2019 г. вступает в силу для обязательного применения МСФО (IFRS) 16 "Аренды" и Положение Банка России от 22 марта 2018 №635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями", что приводят к существенным изменениям в бухгалтерской (финансовой) отчетности.
---	--------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов

10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	При отражении денежных средств и их эквивалентов Фонд руководствуется требованиями Положения Банка России № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» от 02.09.2015г. Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. В категорию денежных средств и их эквивалентов Фондом классифицируются следующие активы: денежные средства в кассе, на расчетных счетах и кредитных организациях, в том числе денежные средства, переданные в доверительное управление и учтенные на балансовом счете 47901 «Денежные средства, переданные в доверительное управление», денежные средства на брокерских счетах, депозиты (до востребования), депозиты и договоры на поддержание минимумного остатка по расчетному счету (МНО), срок размещения которых составляет менее 90 дней. Состав денежных средств и их эквивалентов приведен в таблице 5.2 настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Фонд учитывает денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, по амортизированной стоимости, под которой понимается стоимость при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашении основной суммы долга, уменьшения или увеличения на сумму начисленной с начислением метода эффективной ставки процентной amortизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой вложения, а также за вычетом суммы созданныго резерва под обесценение.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-перевозчиках	Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах №501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и №506 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Фонд имеет право классифицировать ценные бумаги в данную категорию только при приобретении. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оценяемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и перенесены на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, за исключением случая переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в змешенне не погашен долговых обязательств в установленный срок, а также в случае переноса с балансовых счетов по учету вложений в долговые ценные бумаги на балансовый счет №601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, пасовых инвестиционных фондах», а также в других случаях, когда такая переклассификация разрешается МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Под ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» разрешены на возможные потери не формируются. Ценные бумаги, классифицированные в данную категорию, подлежат регулярной переоценке по отчетной дате у Фонда отсутствуют финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	На отчетную дату у Фонда отсутствуют финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Дебиторская задолженность признается в момент возникновения и учитывается по первоначальной стоимости. В дальнейшем дебиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Денежные потоки, относящиеся к краткосрочной дебиторской задолженности, не дисконтируются, если эффект от дисконтирования несущественен.
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	На отчетную дату у Фонда отсутствуют финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	На отчетную дату у Фонда отсутствуют инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 28, МСФО (IAS) 27, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, сопоставимо контролируемые и ассоциированные предприятия	Прочие активы признаются и учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Фонд при наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IAS) 39, формирует резервы под обесценение.
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Финансовые обязательства при первоначальном признании и в дальнейшем оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результатов в состав отчета о прибыли ибытке
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Бухгалтерский учет операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей регулируются в Фонде Отраслевым стандартом № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств договорами займа и кредитными договорами, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» от 05.11.2015г. с учетом ограничений для НПФ на основании ст.7 главы II № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» о запрете деятельности по всем операциям с векселями
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	Фонд не может выпускать долговые ценные бумаги
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сдаче. В дальнейшем их учет осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода ЭТС
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Фонд не применяет практику проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств . В случае возникновения будет применяться МСФО (IAS) 32, которое требует осуществлять взаимозачет финансовых активов и обязательств , только если у Фонда имеется юридически закрепленное право на залог и он имелся либо простирает взаимозачет активов и обязательства на исто-основе , либо реализовать актив и погасить обязательство одновременно. Право на залог должно быть в наличии на данный момент юридически закреплено для всех контрагентов в ходе обычной деятельности , а также в случае дефолта , неплатежности или банкротства.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	

Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования

23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением № 496-П «ОСБУ операций хеджирования НПО»
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением № 496-П «ОСБУ операций хеджирования НПО»
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением № 496-П «ОСБУ операций хеджирования НПО»

Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

26	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	Договоры об обязательном пенсионном страховании (далее - договоры ОПС) являются договорами страхования на момент первоначального признания, при этом выделение каких-либо компонентов по договорам об обязательном пенсионном страховании (в частности, сумм материнского капитала и добровольных страховых взносов) не производится. Договоры негосударственного пенсионного обеспечения (далее - договоры НПО) в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска Фонд классифицирует в одну из следующих категорий: договоры страхования; инвестиционные договоры с НПО (В. Для целей оценки значительности страхового риска определяется в рамках пенсионной схемы). При классификации действующих договоров Фонд исходит из следующих предположений: по договорам НПО в однородные группы, соответствующие пенсионным схемам (или чисто значительного страхового риска) определяется в рамках пенсионной схемы). При классификации действующих договоров Фонд исходит из следующих предположений: по договорам НПО в рамках одной пенсионной схемы отсутствуют существенные различия в уровне страхового риска между различными договорами; части договора могут существенно отличаться друг от друга по наличию и уровню страхового риска, что позволяет классифицировать части договора в разные категории. Части договоров внутри одной группы выделяются в бухгалтерском учете и отчетности только в том случае, если объем выделенной части признается существенной.
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	Фонд выделяет следующие критерии значительности страхового риска, на основании которых договоры классифицируются в категорию договоры страхования: 1) страховой риск является значительным только в том случае, если в результате смерти либо истечения срока действия договора участник либо его дочерние до определенных дат, необходимо выплатить значительные дополнительные вознаграждения. При оценке, является ли дополнительное вознаграждение значительным, Фонд определяет, является ли дождание участника до определенных дат в высшей степени маловероятным или если ожидается (то есть извещенное на основе вероятности) приведение в действие условий денежных поступлений и выплат является неизначительным по сравнению со ожидающей стоимостью поступлений и выплат денежных средств после отчетной даты в соответствии с договором; 2) страховой риск признается значительным для тех случаев, если смерть, наступление инвалидности либо дождание участника до определенных дат в высшей степени маловероятны или если ожидается (то есть извещенное на основе вероятности) приведение в действие условий денежных поступлений и выплат является неизначительным по сравнению со ожидающей стоимостью поступлений и выплат денежных средств, если пенсионные основания наступления риска, включают в себя требование по досрочной выплате пенсий, если пенсионные основания наступления риска, включают в себя требования по окончательному и сумма выплаты не была скорректирована с учетом увеличившегося срока выплаты и (или) временной стоимости денег; также Фонд подвергается риску выплаты значительных дополнительных вознаграждений в случае осуществления пожизненных выплат, поскольку участник может прожить дополнительный срок, для целей настоящего Положения под значительным страховым риском понимается возможность реализации сценария (далее если такой сценарий в высшей степени маловероятен), при котором Фонд должен будет осуществлять выплаты, общая сумма которых может превысить сумму произведенных вкладчиков взносов, в также начисленный инвестиционный доход на пять и более процентов. Сумма взносов для целей определения наличия значительного страхового риска не включает в себя взносы на обеспечение деятельности фонда, целевые поступления в страховой резерв, а также иные поступления, которые не ведут к увеличению обязательства фонда перед вкладчиками - рамках одной пенсионной схемы отсутствуют существенные различия в уровне страхового риска между различными договорами; части договора могут для целей оценки значительности страхового риска определяться в рамках пенсионной схемы). При классификации действующих договоров Фонд исходит из следующих предположений: по договорам НПО существенно отличаются друг от друга по наличию и уровню страхового риска, что позволяет классифицировать части договора в разные категории. Части договоров внутри одной группы выделяются в бухгалтерском учете и отчетности только в том случае, если объем выделенной части признается существенной.
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантируемой возможностью получения дополнительных выплат	Договор, классифицированный в категорию договоров страхования, не может быть переклассифицирован в категорию инвестиционных договоров НППДВ после первоначального признания, пока все права и обязательства не будут исполнены или не уплачены. После первоначального признания договор может быть пересенен исключительно из категории инвестиционных договоров с НППДВ в категорию договоров страхования. Реклассификация договоров отражается в бухгалтерском учете и отчетности на основании служебной записки актуаря. Реклассификация возможна при изменении условий пенсионной схемы. Для целей анализа, первоначального признания, оценки и других целей, связанных с ведением бухгалтерского учета действующие договоры НПО делятся на группы, соответствующие пенсионной схеме.
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, amortизации отложенных акционерных расходов. Порядок рассмотрения отложенных акционерных расходов при проведении проверки ликвидности обязательств	Фонд не формирует отложенные акционерные расходы.
30	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	Согласно МСФО займы и дебиторская задолженность представляют собой одну из категорий финансовых инструментов. Дебиторская задолженность - это не выплаченные компании денежные средства от другой организации, которой были поставлены товары, выполнены работы, оказаны услуги. Оценку дебиторской задолженности и займов проводят на основе МСФО (IAS) 39. При первоначальном признании займы и дебиторская задолженность, так же, как и любой другой финансовый актив или обязательство, должны оцениваться по справедливой стоимости. В учете краткосрочная дебиторская задолженность учитывается по стоимости совершенной хозяйственной операции, по которой возникла задолженность. Краткосрочная дебиторская задолженность не дисконтируется. Это связано с тем, что за период менее года стоимость денег существенно не изменится. Причем краткосрочная дебиторская задолженность отражается по справедливой стоимости за вычетом возможного резерва под обесценение. Справедливая стоимость товаров и услуг определяется на основе договора. Однако последний учет дебиторской задолженности зависит от ее вида (краткосрочная, долгосрочная).
31	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	Кредиторская задолженность признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости.
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных взносов	Взносы по договорам с ОПС. Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании признаются как доход в момент поступления денежных средств на расчетный счет Фонда. По договорам об обязательном пенсионном страховании сумма взноса определяется суммой, перечисленной фондом Пенсионным Фондом Российской Федерации или другим НПО. Возврат полученных взносов признается расходом по дате списания денежных средств с расчетного счета Фонда. Сумма указанных расходов отражается в качестве уменьшения доходов по строке Отчета о финансовых результатах «Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании».
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат	Выплаты по договорам ОПС. Выплаты по договорам ОПС (пожизненных пенсия, срочных пенсия, единовременная выплата, выплата правопреемникам) отражаются в бухгалтерском учете на дату списания денежных средств с расчетного счета Фонда при условии соблюдения законодательно установленных требований и внутренних регламентов Фонда для осуществления выплат. Персональные средства пенсионных накоплений в других фондах или в Пенсионном фонде Российской Федерации признается в бухгалтерском учете в качестве расходов на дату списания денежных средств с расчетного счета Фонда. Возвраты выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании или учитываются в составе кредиторской задолженности по кредиту счета 48409 «Незавершенные (неисполненные) платежи», если предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае необходимости уточнения банковских реквизитов получателя; в составе доходов в дату осуществления возвратов выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании, если не предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае смерти застрахованного лица. Одновременно с отражением возвратов выплат в составе доходов Фонд отражает увеличение пенсионных накоплений на суммы, эквивалентные суммам возвратов выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании с учетом налога на доходы физических лиц.
34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация акционерных расходов. Порядок признания акционерных расходов	Фонд признает прямые акционерные расходы затраты, непосредственно связанные с заключением договоров об ОПС и/или НПО (вознаграждение посредникам (агентам) и услуги, связанные с заключением договоров об ОПС или НПО, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды (по физическим лицам)). Фонд признает косвенные акционерные расходы расходы, связанные с заключением договоров об ОПС и/или НПО, которые несыпаются соответственно с заключением определенного договора об ОПС или НПО или группой договоров, расходы на рекламу деятельности, в том числе расходы по изготовлению рекламных буклотов и брошюр и т.д., amortизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств и иного имущества, неиспользованного при осуществлении операций по заключению договоров; андеррайтинговые расходы Фонда по договорам ОПС и НПО. Косвенные акционерные расходы Фонда признаются по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Концепция акционерных расходов относится ко всем заключенным в отчетном периоде договорам об ОПС или НПО. До момента поступления пенсионных взносов по договору НПО сумма выплаченного агенту аванса учитывается в составе дебиторской задолженности.

35	МСФО (IAS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с ис гарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Изменение в обязательствах по страховым и по инвестиционным договорам с НПДВ признается в составе прибылей и убытков.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
36	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционного имущества в Фонде нет
37	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях представления различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначеннym для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционного имущества в Фонде нет
38	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрыта в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимыми оценщиками, обладающими соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	Инвестиционного имущества в Фонде нет
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
39	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Учет операций Фонда с основными средствами осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 492-П «ОСБУ ОС, НМА, запасов НПФ». Под справедливой стоимостью объектов основных средств понимается цена, которая была бы получена при продаже объекта при проведении сделки на добровольной основе на рынке между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, сложились ли цена продажи объекта непосредственно на рынке или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IAS) 13 «Оценка справедливой стоимости». На конец каждого отчетного года Фондом проводится оценка плюсом либо минусом отсутствия у объекта основных средств признаков обесценения активов либо признаков того, что объект, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Для отражения операций с основными средствами в бухгалтерском учете Фонда, используются следующие балансовые счета: № 60401 «Основные средства (кроме земли)»; № 60404 «Земля»; № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»; № 60415 «Добавления в земельные участки (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств». Фонд разрабатывает собственную классификацию сложных по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности, установленных в настоящей учетной политике. К однородным группам основных средств относятся: земельные участки, здания, автотранспортные средства, мебель, оборудование, инженерная техника. Все операции с объектами основных средств подразумевают оформление первичными учетными документами. Фонд вправе объединять в один объект учет однородных по характеру и предполагаемому использованию предметов, которые по отдельности являются исключительными, и применять требования условия отнесения объекта к основным средствам к их агрегированной стоимости. Под агрегированной стоимостью объекта основных средств, в таких случаях, понимается стоимость, полученная путем суммирования стоимостей объединенных в один объект учета однородных по характеру и предполагаемому использованию предметов. Предметы, являющиеся разнородными по характеру и предполагаемому использованию, не могут быть объединены в один объект учета. Каждому инвентарному объекту основных средств при его признании присваивается инвентарный номер. Аналитический учет основных средств, амортизации основных средств ведется по инвентарным объектам. Аналитический учет должен обеспечивать наличие информации о сумме признанного обесценения по каждому объекту основных средств. Аналитический учет должен обеспечивать получение информации по видам затрат.
40	МСФО (IAS) 16	Принимаемый метод амортизации для каждого класса активов	Линейный способ для всех классов активов
41	МСФО (IAS) 16	Принимаемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования объектов основных средств определяется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «о классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
42	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, может быть подтверждено наличием надлежащими документами, подтверждающими существование самого актива и права данной организации на результаты интеллектуальной деятельности или привращение к нему средств индивидуализации (далее - средства индивидуализации); имеющимся ограничением доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (организация имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Нематериальные активы, амортизация нематериальных активов учитывается на балансовых счетах: № 60901 «Нематериальные активы»; № 60903 «Амортизация нематериальных активов»; № 60905 «Деловая репутация»; № 60906 «Добавления в создание и приобретение нематериальных активов». Аналитический учет ведется по инвентарным объектам.
43	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Модель учета по первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
44	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Для НМА с неопределенным сроком использования начисляется амортизация; допущение относительно неопределенности срока полезного использования должно пересматриваться ежегодно; ежегодно тестируются на обесценение
45	МСФО (IAS) 38	Принимаемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Нематериальные активы Фонда имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования на основе линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.
46	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами в учетной политике Фонда не предусмотрен.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанным с ними отчисления			
47	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением зарплатой платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	Порядок признания расходов по выплате вознаграждениям работникам определен требованиями Положения №489-П «ОСБУ вознаграждений работникам НФО». В случае если в настоящем Положении отсутствует описание порядка учета расходов, Фонд применяет порядок учета, установленный Положением №487-П «ОСБУ доходов, расходов и прочего совокупного дохода НФО». Обязательства (требования) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам учитываются на балансовом счете № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» (№60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам») и не дисконтируются. Фонд признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в том периоде, в котором работник выполняет трудовые функции. В случае если погашение ранее признанных Фондом обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам по каким-либо причинам не ожидаются в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, такие обязательства (требования) переносятся на счета по учету обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам и учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования, определенной в соответствии с пунктом 3.4 Положения Банка России № 489-П «ОСБУ вознаграждений работникам НФО».

48	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	Фонд не реализует Пенсионные планы	
49	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированный ставки для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости акций работников в отношении текущего периода	Фонд не реализует Пенсионные планы	
50	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости акций предыдущей службы работников, другие поимкости, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксированными платежами	Фонд не реализует Пенсионные планы	
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств				
51	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Фонд не имеет долгосрочных активов, предназначенных для продажи	
52	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Порядок бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств установлен Положением Банка России от 03.12.2015 г. №508-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями». Не относится к резервам, создаваемым в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций и Международных стандартов финансовой отчетности, относящимся к учету: операций с ценными бумагами и финансовыми инструментами (МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вознаграждения работникам (МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работникам»), договоров страхования (МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»), договоров аренды (кроме операционной аренды), договоров строительства (МСФО (IAS) 11), налогов на прибыль (МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»), договоров о исполнении в будущем (кроме обременительных), некоторых сумм, учтываемых как резервы и относящихся к выручке (МСФО (IAS) 18 «Выручка»). Признание резервов-оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов производится по индексирующей схеме: Резервы (Критерии признания) - имеется обязательство, возникшее в результате прошлого события; Обязательство может быть надежно измерено; - Всекратен отток ресурсов, содержащих экономические выгоды. Условные обязательства - Учитывается за балансом Условные активы - не учитываются. При применении критерия признания резервов-оценочных обязательств необходимо руководствоваться следующим: при определении прошлого события, приводящего к возникновению существующего обязательства, должно отсутствовать реальная возможность урегулирования обязательства в результате либо урегулирования обязательства в принудительном порядке (в соответствии с применимыми правилами), либо когда Фонд создает у других сторон обоснованные ожидания, что исполнят принятые на себя обязанности вероятность выполнения ресурсов, содержащих экономические выгоды, должна быть выше вероятности того, что события не произойдут; иллюзорная расчетная оценка ожидаемых затрат при определении суммы резерва - оценочного обязательства производится на основании профессионального суждения с учетом требований МСФО (IAS) 37 «Резервы, оценочные обязательства и условные активы». Методы оценки ожидаемых затрат и влияние факторов времени, при котором осуществляется дисконтирующие резервов-оценочных обязательств определяются Фондом в соответствующих внутренних документах. При первоначальном признании резерва - оценочного обязательства во фримируется бухгалтерская запись: дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в отчете о финансовых результатах по синтаксису 55501 «Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера»: по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера), 55502 «Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера: по выплате вознаграждений управляющей компании», 55503 «Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера: по судебным искали», и кредит счета № 61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера» или № 61502 «Резервы - оценочные обязательства по выплате вознаграждений», или 61503 «Резервы - оценочные обязательства по налоговым претензиям», или 3 61504 «Резервы - оценочные обязательства по судебным искали». Резерв - оценочное обязательство должно пересматриваться ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. Если по результатам пересмотра необходимо скорректировать ранее признанный резерв - оценочное обязательство, то формируются следующие бухгалтерские записи: при увеличении резерва (в том числе в результате дисконтируивания) дебет счета № 71802 «расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в отчете о финансовых результатах)	
53	МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	У Фонда отсутствуют обязательства по финансовой аренде.	
54	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учтывается по методу начисления и отражается по amortизированной стоимости. Денежные потоки, относящиеся к краткосрочной кредиторской задолженности, не дисконтируются, если эффект от дисконтириования несущественен.	
55	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налоговый обязательством (далее ОНО) является сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогоблагаемых временных разниц. Отложенный налоговым активом (далее ОНА) является сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении выгнаваемых временных разниц; перенесенных на будущие налоговые убытки, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Принцип увеличения или уменьшения ОНО, ОНА может являться: изменения налоговых ставок, изменение вероятности получения достаточной налогоблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов. Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогоблагаемых временных разниц на каждый отчетный период. Изменений остатков на активных (пассивных) балансовых синтаксах отложенного налогового обязательства учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавленного капитала. В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах величина отложенного налогового обязательства подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счета по учету финансового результата и (или) на счета по учету добавленного капитала	
56	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники иссугут отнестишность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой nominalную величину капитала, обнаружившую участниками, которая регистрируется в соответствии с законодательством. Уставный капитал рассчитывается из nominalной стоимости акций, приобретенных акционерами. Обыкновенные именные бездокументарные акции классифицируются как уставный капитал.	
57	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Собственных выкупленных акций в Фонде нет.	
58	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом Фонда, в целях обеспечения финансовой надежности Фонд создает Резервный фонд в размере пяти процентов от уставного капитала путем обязательных ежегодных отчислений в размере пяти процентов от чистой прибыли Фонда до достижения размера, установленного Уставом Фонда. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Фонда, а также для выкупа акций Фонда в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.	
59	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	У Фонда отсутствуют доходы в виде дивидендов. Фонд не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям до истечения пяти лет со дня его государственной регистрации в качестве акционерного Фонда в соответствии с требованиями ст. 20.3 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998 N 75-ФЗ.	

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1
(тыс. руб.)

Порядок	Наименование показателя	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	293	847
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	7 457	73 274
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	4 842	314
7	Итого	12 592	74 435

5.1.1. В состав статьи включены депозиты со сроком погашения нет 5.1.2. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки денежных средств, использование которых ограничено. Остатки денежных средств, использование которых ограничено по состоянию на 31.12.2019 года включают: Указанные остатки отражены по статье 0 5.1.3. По состоянию на 31.12.2020 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в года: 12592000,37 кредитных организациях и банках-нерезидентах (31.12.2019 74435051,05 рублей) или 100 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31.12..2019 года: 100 процента (процентов). 5.1.4. Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в примечании 51 настоящего приложения

НПО: Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1
(тыс. руб.)

Порядок	Наименование показателя	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	51	272
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	2 698	2 362
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	922	240
7	Итого	3 671	2 874

ОПС: Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1
(тыс. руб.)

Порядок	Наименование показателя	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	Пусто	91
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	505	2 884
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	3 918	72
7	Итого	4 424	3 047

СФФ: Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1
(тыс. руб.)

Порядок	Наименование показателя	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	242	484
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	4 254	68 029
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	2	1
7	Итого	4 497	68 514

**Сверка сумм, содержащихся в отчете о денежных потоках, с аналогичными статьями,
представленными в бухгалтерском балансе**

**Таблица 5.2
(тыс. руб.)**

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	12 592	74 435
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	12 592	74 435

Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31 декабря 2020 года

Таблица 6.1
(тыс. руб.)

Поме р нно	Наименование показателя	Необесцененн ые	Обесцененн ые	Итого	Резерв под обесценени	валансова я
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах, в том числе:	150 000	0	150 000	0	150 000
7	Итого	150 000	0	150 000	0	150 000

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31 декабря 2019 года

Таблица 6.1
(тыс. руб.)

Поме р нно	Наименование показателя	Необесцененн ые	Обесцененн ые	Итого	Резерв под обесценени	валансова я
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах, в том числе:	149 998	0	149 998	0	149 998
7	Итого	149 998	0	149 998	0	149 998

6.1.1. По состоянию на 31.12.2019 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 149998 тыс.руб кредитных организациях и банках-нерезидентах 31.12.2020 года: 150000 тыс.руб кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей 0 тысяч рублей. Совокупная сумма этих прочих размещенных средств и депозитов составляла тысяч рублей (31.12.2020 года: -тысяч рублей) или 0 процента (процентов) от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах 31.12.2019 года: процента (процентов). 6.1.2. По состоянию на 31.12.2020 года у негосударственного пенсионного фонда были депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, справедливая стоимость обеспечения которых составила 150000 тысяч рублей 31.12.2019 года: 149998тысяч рублей). 6.1.3. Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 51 настоящего приложения

6.1.1. По состоянию на 31.12.2019 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 149998 тыс.руб кредитных организациях и банках-нерезидентах 31.12.2020 года: 150000 тыс.руб кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей 0 тысяч рублей. Совокупная сумма этих прочих размещенных средств и депозитов составляла тысяч рублей (31.12.2020 года: -тысяч рублей) или 0 процента (процентов) от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах 31.12.2019 года: процента (процентов). 6.1.2. По состоянию на 31.12.2020 года у негосударственного пенсионного фонда были депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, справедливая стоимость обеспечения которых составила 150000 тысяч рублей 31.12.2019 года: 149998тысяч рублей). 6.1.3. Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 51 настоящего приложения

ССФ: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31 декабря 2020 года

Таблица 6.1
(тыс. руб.)

Поме р	Наименование показателя	Необесцененн ые	Обесцененн ые	Итого	Резерв под обесценени	Диапазона я
1	2	3	4	5	6	7
Поме р	Наименование показателя	Необесцененн ые	Обесцененн ые	Итого	Резерв под обесценени	Диапазона я
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах, в том числе:	150 000	0	150 000	0	150 000
7	Итого	150 000	0	150 000	0	150 000

ССФ: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31 декабря 2019 года

Таблица 6.1
(тыс. руб.)

Поме р	Наименование показателя	Необесцененн ые	Обесцененн ые	Итого	Резерв под обесценени	Диапазона я
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах, в том числе:	149 998	0	149 998	0	149 998
7	Итого	149 998	0	149 998	0	149 998

6.1.1. По состоянию на 31.12.2019 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 149998 тыс.руб кредитных организациях и банках-нерезидентах 31.12.2020 года: 150000 тыс.руб кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей 0 тысяч рублей. Совокупная сумма этих прочих размещенных средств и депозитов составляла тысяч рублей (31.12.2020 года: -тысяч рублей) или 0 процента (процентов) от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах 31.12.2019 года: процента (процентов). 6.1.2. По состоянию на 31.12.2020 года у негосударственного пенсионного фонда были депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, справедливая стоимость обеспечения которых составила 150000 тысяч рублей 31.12.2019 года: 149998тысяч рублей). 6.1.3. Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 51 настоящего приложения

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 6.2
(тыс. руб.)

Номе р стро ки	Наименование показателя	На 31.12.2020		На 31.12.2019	
		Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков	Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4,28-9,25	2021-2033	6,38-9,70	2020-2033
2	Депозиты, в том числе:	4,25-4,25	2021-2021	5,55-5,55	2020-2020

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Таблица 7.1
(тыс. руб.)

Поме р сток	Наименование показателя	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	4 207 809	3 940 288
8	Итого	4 207 809	3 940 288

НПО: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Таблица 7.1
(тыс. руб.)

Поме р сток	Наименование показателя	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	520 018	498 073
8	Итого	520 018	498 073

ОПС: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Таблица 7.1
(тыс. руб.)

Поме р сток	Наименование показателя	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	3 614 404	3 419 095
8	Итого	3 614 404	3 419 095

ССФ: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Таблица 7.1
(тыс. руб.)

Поме р сток	Наименование показателя	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	73 387	23 119
8	Итого	73 387	23 119

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2
(тыс. руб.)

Поме р сток	Наименование показателя	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	304 986	312 007
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	97 119	90 949
3	некредитных финансовых организаций	207 867	221 058
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	3 902 823	3 628 281

6	Правительства Российской Федерации	1 618 393	1 219 583
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	426 650	419 960
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	300 813	416 639
10	некредитных финансовых организаций	1 556 967	1 572 099
12	Итого	4 207 809	3 940 288

Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, на 31 декабря 2020 года

Таблица 10.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	46	0	46	0	46
9	Прочее		45 111	45 111	45 111	
10	Итого	46	45 111	45 157	45 111	46

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, на 31 декабря 2019 года

Таблица 10.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	4 399	0	4 399	0	4 399
9	Прочее	57	45 111	45 168	45 111	57
10	Итого	4 456	45 111	49 567	45 111	4 456

В прочую дебиторскую задолженность включается задолженность по аренде помещений и транспортных средств. Информация об оценочной стоимости прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 51 настоящего приложения

НПО: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, на 31 декабря 2020 года

Таблица 10.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	1	0	1	0	1
9	Прочее	0	45 111	45 111	45 111	
10	Итого	1	45 111	45 112	45 111	1

НПО: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, на 31 декабря 2019 года

Таблица 10.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
9	Прочее	0	45 111	45 111	45 111	0
10	Итого	0	45 111	45 111	45 111	0

ОПС: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, на 31 декабря 2020 года

Таблица 10.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	45	0	45	0	45
10	Итого	45	0	45	0	45

ОПС: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, на 31 декабря 2019 года

Таблица 10.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	4 399	0	4 399	0	4 399
10	Итого	4 399	0	4 399	0	4 399

ССФ: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, на 31 декабря 2019 года

Таблица 10.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
9	Прочее	57	0	57	0	57
10	Итого	57	0	57	0	57

Примечание 17. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 17.1
Нематериальные активы

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Стоимость (или оценка), на 01 января 2019 года	0	0	0	2 397	2 397
2	Накопленная амортизация	0	0	0	(2 397)	(2 397)
14	Стоимость (или оценка), на 31 декабря 2019 года	0	0	0	2 397	2 397
15	Накопленная амортизация	0	0	0	(2 397)	(2 397)
15.1	Стоимость (или оценка), на 01 января 2020 года	0	0	0	2 397	2 397
15.2	Накопленная амортизация	0	0	0	(2 397)	(2 397)
27	Стоимость (или оценка), на 31 декабря 2020 года	0	0	0	2 397	2 397
28	Накопленная амортизация	0	0	0	(2 397)	(2 397)
29	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	0	0	0	0	0

Тест на обесценение не проводился

Примечание 18. Основные средства

Основные средства

Таблица 18.1
(тыс. руб.)

Номер строеки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2019г.	0	112	0	0	0	112
2	Накопленная амортизация	0	(15)	0	0	0	(15)
3	Балансовая стоимость, на 01.01.2019г.	0	97	0	0	0	97
9	Амортизационные отчисления	0	(22)	0	0	0	(22)
14	Балансовая стоимость, на 31.12.2019г.	0	75	0	0	0	75
15	Стоимость (или оценка), на 31.12.2019г.	0	112	0	0	0	112
16	Накопленная амортизация	0	(37)	0	0	0	(37)
16.1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2020г.	0	112	0	0	0	112
16.2	Накопленная амортизация	0	(37)	0	0	0	(37)
17	Балансовая стоимость, на 01.01.2020г.	0	75	0	0	0	75
23	Амортизационные отчисления	0	(22)	0	0	0	(22)
28	Балансовая стоимость, на 31.12.2020г.	0	52	0	0	0	52
29	Стоимость (или оценка), на 31.12.2020г.	0	112	0	0	0	112
30	Накопленная амортизация	0	(60)	0	0	0	(60)
31	Балансовая стоимость, на 31.12.2020г.	0	52	0	0	0	52

18.1.1. Незавершенного строительства у Фонда нет.

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3	3
2	Расчеты по социальному страхованию	514	574
3	Расчеты с персоналом	17	15
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	26	26
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	876	436
6	Итого	1 436	1 054

ССФ: Прочие активы

Таблица 20.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3	3
2	Расчеты по социальному страхованию	514	574
3	Расчеты с персоналом	17	15
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	26	26
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	876	436
6	Итого	1 436	1 054

Примечание 21. Резервы под обесценение

Анализ изменения резерва под обесценение прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности в течение отчетного периода за 2020 г.

Таблица 21.4
(тыс. руб.)

Номе р стро ки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы, выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионн ым операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским			Итого
					Финансовая аренда	Прочее		
1	Резерв под обесценение, на 31.12.2019 г.	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение, на 31.12.2020 г.	2	0	0	0	0	0	45 111
2	Резерв под обесценение, на 31.12.2020 г.	2	0	0	0	0	0	45 111

Анализ изменения резерва под обесценение прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности в течение отчетного периода, за 2019 г.

Таблица 21.4
(тыс. руб.)

Номе р стро ки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы, выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионн ым операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским			Итого
					Финансовая аренда	Прочее		
1	Резерв под обесценение, на 31.12.2018 г.	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение, на 31.12.2018 г.	2	0	0	0	0	0	45 111

2	Резерв под обесценение, на 31.12.2019 г.	0	0	0	0	0	45 111	45 111
---	------------------------------------------	---	---	---	---	---	--------	--------

Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании

Выверка изменений обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 26.1
(тыс. руб.)

Номер строк	Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	3 275 529	2 911 450
2	Пенсионные взносы	62 334	100 822
3	Пенсионные выплаты	(84 312)	(106 693)
4	Распределение результата инвестирования	180 639	380 412
11	Прочее	(578)	(10 461)
12	Итоговое увеличение обязательств	158 083	364 079
13	Обязательства на конец отчетного периода	3 433 612	3 275 529

В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процента, а не 1,62 процента (процентов), возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования по состоянию на 31 декабря 2020 года составил бы 150 162 362,95 рублей (на 31 декабря 2019 года составил бы 39 327 526,55 руб.). При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам государственного пенсионного обеспечения были приняты следующие допущения:

Ставка дисконтирования 6,27%

Ожидаемая индексация пенсий Исходя из начисленного дохода

Расторжения (на этапе накопления) От 12,25% до 0,82% в зависимости от страхового стажа

Средний возраст выхода на пенсию Мужчины: 60 лет Женщины: 55 лет

Таблица смертности построена на основе исторических данных о смертности среди застрахованных лиц Фонда (вероятности смерти зависят от пола и возраста и включают ожидаемые будущие улучшения)

Ожидаемая продолжительность жизни в пенсионном возрасте Мужчины: 22 год Женщины: 30 год

Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений

Таблица 26.2
(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Период				
		2020 г.	2019 г.	2018 г.	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4	5	6	7

1	Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений	5,31	12,16	6,23	12,69	13,55
2	Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений, распределенная на счета застрахованных лиц	5,54	13,18	4,68	9,21	10,78
3	Доходность инвестирования средств выплатного резерва	5,83	13,35	1,68	9,87	11,86
4	Доходность инвестирования средств выплатного резерва, распределенная на счета застрахованных лиц	5,40	13,12	0,90	8,21	10,40
5	Доходность инвестирования средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата	6,14	12,73	2,57	9,83	11,24
6	Доходность инвестирования средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата, распределенная на счета застрахованных лиц	5,66	12,17	1,65	8,03	9,27

Экономические допущения, используемые для расчета стоимости обязательства по обеспечению доходности в размере не ниже нуля процентов годовых

Таблица 26.3
(тыс. руб.)

Номер строк	Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	6,27	6,41
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	5,44	5,80

Моделирование будущего дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений и, соответственно, величины потенциальных расходов государственного пенсионного фонда, связанных с обеспечением доходности, производится методом имитационного моделирования Монте-Карло как для обязательного пенсионного страхования, так и для негосударственного пенсионного обеспечения.

Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной на 31.12.2020 года было рассчитано как среднеквадратическое отклонение исторической доходности Фонда за последние 6 лет

Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат для 31.12.2020 года рассчитывалось исходя из текущей структуры портфеля финансовых инструментов, а также ставки бессрочной доходности по облигациям федерального займа со сроком погашения, близким к дюрации обязательств

Примечание 27. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 27.1
(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	39 734	42 443
3	Пенсионные выплаты	(3 289)	(3 250)
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	553	540
13	Итоговое увеличение обязательств	(2736)	(2 709)
14	Обязательства на конец отчетного периода	36 998	39 734

Доходность размещения средств пенсионных резервов

Таблица 27.2
(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Период		
		2020г.	2019г.	2018г.
1	Доходность размещения средств пенсионных резервов	7	6	5
1	Доходность, распределенная на счета участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	4,94	11,64	4,66
2	Расходы на сумму _____ дооценены на сумму _____ тысяч рублей.	6,20	10,17	5,10
				10,00
				4,82

По результатам проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, была уменьшена ставка _____ на _____ тысяч рублей, обязательства были дооценены на сумму _____ тысяч рублей.

При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, была уменьшена ставка _____ на _____ тысяч рублей, обязательства были дооценены на сумму _____ тысяч рублей.

Ставка дисконтирования

Ожидаемая инфляция пенсий

Расходы (на этапе накопления)

Исходя из начисленного
0,63%

5,42%

0,63%

0,63%

0,63%

0,63%

0,63%

0,63%

0,63%

0,63%

0,63%

0,63%

0,63%

0,63%

0,63%

0,63%

0,63%

0,63%

0,63%

Негосударственный пенсионный фонд не всегда получает персональные данные о наследниках. В тех случаях, когда негосударственный пенсионный фонд получает информацию по фактическим персональным данным наследников участника, средняя разница превышения возраста кормильца составляет _____ года.

Примечание 28. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Таблица 28.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	411 366	350 363
2	Пенсионные взносы	19 434	43 787
3	Пенсионные выплаты	(24 020)	(20 655)
4	Распределения результата размещения	26 763,00	38 411,00
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	(553)	(540)
13	Итоговое увеличение обязательств	21 624	61 003
14	Обязательства на конец отчетного периода	432 990	411 366

Полученная сумма в результате проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, меньше балансовой величины сформированных пенсионных резервов по таким договорам. Проверка адекватности сформированных обязательств проведена, корректировка сумм пенсионных резервов не требуется.

Экономические допущения, используемые для расчета стоимости обязательства по обеспечению доходности в размере не ниже нуля процентов годовых

Таблица 28.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	5,42	3,57
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	3,99	2,64

Моделирование будущего дохода от размещения средств пенсионных резервов и, соответственно, величины потенциальных расходов государственного пенсионного фонда, связанных с обеспечением доходности, производится методом имитационного моделирования Монте-Карло

Среднеквадратическое оклонение фактической доходности от прогнозной на 31.12.2020 года было рассчитано как среднеквадратическое отклонение исторической доходности Фонда за последние 6 лет

Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат для 31.12.2020 года рассчитывалось исходя из текущей структуры портфеля финансовых инструментов, а также ставки бескупонной доходности по облигациям федерального займа со сроком погашения, близким к дюрации обязательств

Экономические допущения не уточнялись

При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам государственного пенсионного обеспечения были

Ставка дисконтирования

Ожидаемая индексация

Исходя из начисленного дохода

Расторжения (на этапе

Средний возраст выхода на п

Расторжения (на этапе выпла

Мужчины: 59 лет

Женщины: 55 лет

Средний возраст выхода на п

Мужчины: 59 лет

Женщины: 55 лет

Таблица смертности для оценки обязательств НПФ по НПО, рекомендованная комитетом по статистике Ассоциации Ожидаемая

Мужчины: 19 лет

Женщины: 25 лет

Темп роста расходов

4,00%

0,63%

0,63%

0,63%

Брутто-ставка дисконтирования рассчитывалась исходя из текущей структуры портфеля финансовых инструментов, а также ставки бескупонной доходности по облигациям федерального займа со сроком погашения, близким к дюрации обязательств.

Нетто-ставка дисконтирования является показателем распределения полученного дохода на пенсионные счета, то есть чистой доходности от размещения средств пенсионных резервов после вычета расходов.

При расчете нетто-ставки дисконтирования учитывается следующие основные статьи расходов: вознаграждение управляющей компании, вознаграждение специализированному депозитарию.

При определении размера обязательств по договорам государственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в которых предусмотрена пенсия по случаю потери кормильца, учитывается консервативная величина разницы в возрасте - превышение возраста кормильца над возрастом наследника на _____ лет.

Негосударственный пенсионный фонд не всегда получает персональные данные о наследниках. В тех случаях, когда негосударственный пенсионный фонд получает информацию по фактическим персональным данным наследников участника, средняя разница превышения возраста кормильца составляет года.

В случае использования разницы года вместо лет обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, снижаются примерно на тысяч рублей на 20 года (20 года: тысяч рублей).

Примечание 30. Резервы - оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 30.1
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость, на 01 января 2020 года	0	0	2 707	2 707
2	Создание резервов	0	0	4 379	4 379
3	Использование резервов	0	0	(2 948)	(2 948)
4	Балансовая стоимость, на 31 декабря 2020 года	0	0	4 138	4 138

30.1.1. Фонд налоговых резервов и резервов по судебным рискам не создавал. Резерв создан на отпуска.

Примечание 31. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 31.1
(тыс. руб.)

Поме р нение	Наименование показателя	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
1	2	3	4
1	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	3
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	511	352
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0
4	Расчеты с прочими кредиторами	853	793
5	Прочее	13 504	26 781
6	Итого	14 868	27 929

Примечание 32. Капитал

Акционерный капитал

Таблица 32.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Акционерный капитал, на 01.01.2019г.	150 000 000,00	0	0	150 000
2	Акционерный капитал, на 31.12.2019г.	150 000 000,00	0	0	150 000
3	Акционерный капитал, на 01.01.2020г.	150 000 000,00	0	0	150 000
4	Акционерный капитал, на 31.12.2020г.	150 000 000,00	0	0	150 000

Номинальная стоимость одной акции 1 руб. Привилегированные акции не выпускались Дивиденды не начислялись. Добавочный капитал - это взносы акционеров

Акционерный капитал (количество акций в обращении)

Таблица 32.1

Номер строк	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении
1	2	3
1	Количество акций в обращении, на 01.01.2019г.	150 000 000,00
2	Количество акций в обращении, на 31.12.2019г.	150 000 000,00
3	Количество акций в обращении, на 01.01.2020г.	150 000 000,00
4	Количество акций в обращении, на 31.12.2020г.	150 000 000,00

Примечание 33. Управление капиталом

Примечание 33. Управление капиталом 33.1. Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; обеспечение способности негосударственного пенсионного фонда функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. 33.2. Минимальный размер собственных средств негосударственного пенсионного фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 150 млн. рублей, а с 1 января 2020 года – не менее 200 млн. рублей. 33.3. По состоянию на: 31.12.2019 величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда, составляет (тысяч рублей): 209 235 По состоянию на: 31.12.2020 величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда, составляет (тысяч рублей): 209665 33.4. В течение отчетного периода негосударственный пенсионный фонд соблюдал все требования, установленные Банком России к расчету собственных средств. нет

Примечание 34. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 34.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Пенсионного фонда Российской Федерации	50 905	58 499
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	11 423	42 322
3	Итого	62 328	100 822

34.1.1. Обязательное пенсионное страхование, предусматривающее периодические выплаты при выходе на пенсию, относится к категории страховых контрактов с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Подробное описание условий исполнения негосударственным пенсионным фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании содержится в Страховых правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета директоров АО "НПФ "Гефест" Протокол от 31.08.2015г. и размещенных на сайте <http://npgfest.ru/info/docs/>.

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 34.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	19 434	43 787
2	Итого	19 434	43 787

34.02 text Текстовое раскрытие. Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения негосударственный пенсионный фонд использует следующие пенсионные планы (схемы): 34-2.1. При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения негосударственный пенсионный фонд использует следующие пенсионные планы (схемы): Пенсионная схема 01-94 "Накопительно-страховая, Пенсионная схема 06-00 "Солидарная, производственная, срочная", Пенсионная схема 12-04 "С установленными размерами взносов, накопительная, с производственной, срочной, для физических лиц", Пенсионная схема 16-09 «С установленными размерами взносов, накопительная, с возможностью получения выкупной суммы участнику, с правом наследования. Вкладчик – юридическое лицо», Пенсионная схема 17-09 "С установленными размерами взносов, накопительная, с возможностями выплатами и правом наследования. Вкладчик – физическое лицо", Пенсионная схема 20-09 "Корпоративная, с установленными размерами взносов, социальная, с установленными выплатами, с правом наследования. Вкладчик – неюридическое лицо", 34-2.2. Следующие пенсионные схемы предусматривают регулярную выплату пенсий участникам в обмен на единовременный взнос, уплаченный негосударственному пенсионному фонду работодателями-вкладчиками. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как страховые контракты с негарантированной возможностью получения выплаты участникам в течение их жизни в обмен на единовременный взнос, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как страховые контракты с возможностью получения выкупной суммы участнику, с правом наследования. Вкладчик – юридическое лицо", Пенсионная схема 16-09 «С установленными размерами взносов, накопительная, с возможностью получения выплаты участникам в течение их жизни в обмен на единовременный взнос, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как страховые контракты с возможностью получения выкупной суммы участнику, с правом наследования. Вкладчик - юридическое лицо" Вкладчик – физическое лицо", Пенсионная схема 20-09 "Корпоративная, с установленными размерами взносов, социальная, с установленными выплатами и правом наследования. Вкладчик – юридическое лицо" Вкладчиком выплатят негосударственных пенсий, без права наследования. Вкладчик - юридический лицом

34.2.3. Пенсионные схемы предусматривают регулярную выплату пенсий участникам, пока не будут израсходованы средства, накопленные на их именных счетах.

Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод: Пенсионная схема 01-94 "Накопительная, срочная, для физических лиц", Пенсионная схема 06-00 "Солидарная, производственная, срочная", Пенсионная схема 09-02 "Накопительная, срочная, для физических лиц", Пенсионная схема 12-04 "С установленными размерами взносов, накопительная, производственная, срочная", Пенсионная схема 16-09 «С установленными размерами взносов, с возможностью получения выкупной суммы Участником, с правом наследования. Вкладчик – юридическое лицо», Пенсионная схема 17-09 "С установленными размерами взносов, накопительная, с пожизненными выплатами и правом наследования. Вкладчик - физическое лицо", Пенсионная схема 20-09 "Корпоративная, с установленными размерами взносов, накопительная, с пожизненными размерами пенсионных выплатами вкладчиком сроком выплат негосударственных пенсий, без права наследования. Вкладчик - юридическое лицо" 34.2.4. Договоры, заключенные в соответствии со следующими пенсионными схемами: по всем (указать название схем) негосударственный пенсионный фонд классифицирует как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе накопления и как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе выплаты пенсии: Пенсионная схема 01-94 "Накопительно-страховая, Пенсионная схема 06-00 "Солидарная, накопительная, срочная, для физических лиц", Пенсионная схема 12-04 "С установленными размерами взносов, накопительная, с пожизненными выплатами и правом наследования. Вкладчик – физическое лицо", Пенсионная схема 16-09 «С установленными размерами взносов, с возможностью получения выкупной суммы Участником, с правом наследования. Вкладчик – юридическое лицо», Пенсионная схема 17-09 "С установленными размерами взносов, накопительная, с пожизненными выплатами и правом наследования. Вкладчик - физическое лицо", Пенсионная схема 20-09 "Корпоративная, с установленными размерами пенсионных взносов, солидарная, срочная, для физических лиц", Пенсионная схема 24-04 "С установленными размерами взносов, накопительная, с пожизненными выплатами и правом наследования. Вкладчик – юридическое лицо", Пенсионная схема 34-25. Подробное описание пенсионных схем (описание порядка отчислений взносов в негосударственный пенсионный фонд, описание пенсий, причитающихся участникам, описание каждого из условий прекращения плана и так далее) содержится в Пенсионных правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета директоров АО "НПФ "Гефест" от 31.08.2015 года и применяющихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 31.03.2019 года.

**Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с
негарантиированной возможностью получения дополнительных выгод**

Таблица 34.4
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	10 187	11 686
2	Взносы, полученные от юридических лиц	9 247	32 101
3	Итого	19 434	43 787

Количество застрахованных лиц по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 34.5

Номер строки	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	Количество застрахованных лиц по действующим договорам об обязательном пенсионном страховании на начало отчетного периода	30285	30593
2	количество застрахованных лиц по действующим договорам об обязательном пенсионном страховании, перешедших в негосударственный пенсионный фонд в течение отчетного периода, в том числе:		
3	в результате реализации права застрахованных лиц на переход в негосударственный пенсионный фонд из Пенсионного фонда Российской Федерации	120	81
4	в результате реализации права застрахованных лиц на переход в негосударственный пенсионный фонд из других негосударственных пенсионных фондов	121	408
5	количество застрахованных лиц, с которыми в течение отчетного периода были прекращены договоры об обязательном пенсионном страховании, в том числе:		
6	в связи с реализацией прав застрахованных лиц на переход из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации	152	38
7	в связи с реализацией прав застрахованных лиц на переход из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд	100	575
8	в связи со смертью застрахованного лица	173	184

10	Количество застрахованных лиц, заключивших договоры об обязательном пенсионном страховании на конец отчетного периода	30101	30285
11	Количество застрахованных лиц, подавших в негосударственный пенсионный фонд заявления о распределении средств пенсионных накоплений	8	6
12	застрахованные лица, получающие накопительную пенсию	142	124
13	правопреемники умерших застрахованных лиц, которым произведены выплаты средств пенсионных накоплений	121	129

Структура и количество действующих договоров негосударственного пенсионного обеспечения, количество участников

Таблица 34.6

Номер строки	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	Количество действующих договоров негосударственного пенсионного обеспечения (единиц), в том числе:	3522	3734
2	с физическими лицами	3493	3705
3	с юридическими лицами	29	29
4	Количество участников по действующим договорам негосударственного пенсионного обеспечения (человек)	6087	6320
5	Количество участников, получающих негосударственную пенсию (человек)	1770	1842
6	Количество заключенных договоров негосударственного пенсионного обеспечения (единиц) за отчетный период	3	1
7	Количество участников по заключенным за отчетный период договорам негосударственного пенсионного обеспечения	3	1

Количество участников негосударственного пенсионного фонда изменилось на 233 по сравнению с 2019 годом не только за счет участников по заключенным в 2020 году договорам негосударственного пенсионного обеспечения, но и по ранее заключенным договорам негосударственного пенсионного обеспечения с работодателями. Крупнейшим вкладчиком негосударственного пенсионного фонда является АО "Выксунский металлургический завод". Так, за 4 квартал 2020 года пENSIONНЫЕ взносы составили 1477200 рублей или 27,24 процента (процентов) от общей суммы взносов (за 4 квартал 2019 года: 1552300 рублей или 22,52 процента (процентов) от общей суммы взносов).

Количество действующих договоров, заключенных с компаниями - учредителями негосударственного пенсионного фонда и его сотрудниками

Таблица 34.7

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
1	2	3	4
4	АО "ОМК Сервис"	2	2
5	Итого	2	2

В 4 квартале 2020 года на долю 1 действующего договора с учредителями приходится 0 тысяч рублей взносов (4 квартал 2019 года: 1 договор, 0 тысяч рублей).

Примечание 35. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 35.1
(тыс. руб.)

Поме р номер	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	1 347	1 079
2	Срочные пенсионные выплаты	6 251	3 928
3	Перевод в Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	24 402	58 430
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	5 616	3 544
5	Единовременная выплата пенсии	46 690	39 712
6	Итого	84 306	106 693

Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании за 4 квартал 2020 года составляет 1714,74 руб. В 4 квартале 2019 года средний размер пенсии составлял 1406,10 руб.

Состав статьи "Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения"

Таблица 35.2
(тыс. руб.)

Поме р номер	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	3 288	3 249
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	24 020	20 655
3	Итого	27 308	23 904

Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в 4 квартале 2020 года составлял 934,27 рублей (в 4 квартале 2019 года составлял 992,21 рублей).

Состав статьи "Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения"

Таблица 35.2
(тыс. руб.)

номер строк	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	3 288	3 249
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	24 020	20 655
3	Итого	27 308	23 904

Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в 4 квартале 2020 года составлял 934,27 рублей (в 4 квартале 2019 года составлял 992,21 рублей).

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 35.3
(тыс. руб.)

номер строк	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	3 288	3 249
3	Итого	3 288	3 249

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Таблица 35.4
(тыс. руб.)

номер строк	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	22 528	18 895
2	Выкупные суммы	1 492	1 760
3	Итого	24 020	20 655

Количество прекративших действие договоров негосударственного пенсионного обеспечения и выбывших участников

Таблица 35.5

номер строк	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	Количество договоров негосударственного пенсионного обеспечения, прекративших действие за отчетный период (единиц)	216	199
2	Количество выбывших за отчетный период участников (человек), в том числе:	233	189
3	в связи со смертью участника	40	46
4	расторгнутых по инициативе вкладчика (участника)	29	48
5	вследствие выполнения обязательств по договору	164	95

Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Увеличение (уменьшение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Таблица 36.1
(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	(2 735)	(2 709)
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	21 624	61 003
3	Итого	18 889	58 294

Примечание 38. Прочие доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 38.1
(тыс. руб.)

Поме р	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	38 852	25 333
2	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(38 255)	(23 983)
3	Итого	597	1 350

Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 38.2
(тыс. руб.)

Поме р	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании	38 255	23 983
5	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	597	1 350
6	Итого	38 852	25 333

Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 38.3
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
5	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	38 255	23 983
6	Итого	38 255	23 983

Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при отражении в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2020 г.

Таблица 39.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	
				Итого	Итого
1	Финансовые активы, в том числе:			3	4
1			(481)	2 763	0
4	Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании		(481)	2 763	0
10	Итого		(481)	2 763	0
					2 282

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2019 г.

Таблица 39.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	
				Итого	Итого
1	Финансовые активы, в том числе:				
1	Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании				
4				282 740	0
4				282 740	0
10	Итого			(984)	281 756
					281 756

Примечание 42. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 42.1
(тыс. руб.)

Поме р	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	286 682	283 319
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	279 257	273 145
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-некредитентах	7 425	10 174
16	Итого	286 682	283 319

Примечание 43. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Таблица 43.1
(тыс. руб.)

Поме р рка	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	18 638	16 024
7	Итого	18 638	16 024

Примечание 44. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 44.1
(тыс. руб.)

Поме р нко	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	45 103	48 685
3	Амортизация основных средств	22	22
5	Вознаграждение управляющей компании	17 561	27 636
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	5 874	4 891
7	Расходы по аренде	3 805	3 742
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	63	79
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	4 512	4 222
10	Расходы по страхованию	452	746
11	Реклама и маркетинг	27	288
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2	3
13	Юридические и консультационные услуги, судебные и арбитражные издержки	300	94
18	Командировочные расходы	109	0
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	422	550
20	Неустойки, штрафы, пени	1	31
21	Прочее	5 421	9 515
22	Итого	83 674	100 504

Расходы на содержание персонала включают только расходы на оплате труда
Расходов по пенсионному обеспечению работников нет.

Примечание 46.1. Аренда

**Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых
негосударственный пенсионный фонд является арендатором**

Таблица 46.1.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020 г.
		Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	аренда краткосрочная

**Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых
негосударственный пенсионный фонд является арендатором**

Таблица 46.1.3
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
		2	3
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	3 195	3 263
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	3 195	3 263
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(3 195)	(3 263)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(3 195)	(3 263)

Примечание 46. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 46.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
8	Прочие доходы	974	2 317
9	Итого	974	2 317

Прочие расходы

Таблица 46.2
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
4	Прочие расходы	240	0
5	Итого	240	0

Примечание 47. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

Таблица 47.1
(тыс. руб.)

Поме р	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1113	1727
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-84	
3	Итого, в том числе:	1029	1727
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	1029	1727

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли составляет: двадцать процентов

За 2019 год: двадцать процентов

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Таблица 47.2
(тыс. руб.)

Поме р	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	18435	75 902
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке, 2020 г.% - 2019 г.%	3 687	15 180
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и	1831	11 557
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	9755	16 248
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(7 924)	(4 692)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	(743)	(266)
9	Использование ранее не признанных налоговых убытков	0	(1 631)
13	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	1113	1 727

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности, за 2020 г.

Таблица 47.4
(тыс. руб.)

Номе р стро ки	Наименование показателя	На 31.12.2020 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного	На 31.12.2019 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	финансовые активы	0	-3	0	3
2	Прочее	1802	0	0	1170
3	Общая сумма отложенного налогового актива	1802	629	0	1173
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	0	-244	0	244
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1802	385	0	1417
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
6	финансовые активы	1171	301	0	870
7	Общая сумма отложенного налогового обязательства	1171	301	0	870
8	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	631	84	0	547
9	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	631	84	0	547

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности, за 2019г.

Таблица 47.4
(тыс. руб.)

Номе р стро ки	Наименование показателя	На 31.12.2019 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного	На 31.12.2018 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
10	финансовые активы	3	464	0	467
11	Прочее	1170	-464	0	706
12	Общая сумма отложенного налогового актива	1173	0	0	1 173
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	244	0	0	244
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1417	0	0	1417
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
15	финансовые активы	870	0	0	870

16	Общая сумма отложенного налогового обязательства	870	0	0	870
17	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	547	0	0	547
18	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	547	0	0	547

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по прекращенной деятельности, за 2020 г.

Таблица 47.4
(тыс. руб.)

Номе р стро ки	Наименование показателя	На 31.12.2020 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного	На 31.12.2019 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					

47.4.1. Агрегированная сумма временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные и совместные предприятия, в отношении которых не признаются отложенные налоговые обязательства, равна (тысяч рублей): 0

Примечание 51. Управление рисками

Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 51.1

Номе р стро ки	Наименование показателя	Измене ние	На 31.12.2020 года			На 31.12.2019 года		
			Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложе ния	Влияние на капитал	Влияние на обязательств а	Влияние на прибыль до налогообложе ния	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	-1%	13177	(13177)		0	13849	(13849)
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+1%	(12098)	12098	0	0	(12391)	12391
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения доли участия вероятности смерти	-10%	1478	(1478)	0	0	2009	(2009)
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения доли участия вероятности смерти	+10%	(1372)	1372	0	-1843	1843	0

Анализ чувствительности к ставке дисконтирования и смертности обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 51.2

Номе р стр	Наименование показателя	На 31.12.2020 года			На 31.12.2019 года		
		2	3	4	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании		3 433 612	3 275 529			
2	Пороговое значение корректировки таблицы смертности, при превышении которого необходимо увеличение суммы обязательства		20,00	13,00			
3	Минимальная эффектививная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к восстановлению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании		1,40	0,30			

Половозрастная структура обязательств по договорам государственного пенсионного обеспечения (пенсионные планы (пенсионные схемы))

24

Полное название субъекта государственного бюджетного учреждения

Таблица 51.3

Ном ер	Наименование показателя	На 31.12.2020 года	На 31.12.2019 года
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	83 052	74 590
2	Мужчины в возрасте 45 – 49 лет	40 311	35 702
3	Мужчины в возрасте 50 – 54 лет	32 728	29 392
4	Мужчины в возрасте 55 – 59 лет	42 654	39 573
5	Мужчины в возрасте 60 – 69 лет	76 952	82 299
6	Мужчины в возрасте 70 – 79 лет	9 137	10 195
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	1 187	1 253
8	Женщины в возрасте до 39 лет	18 838	17 085
9	Женщины в возрасте 40 – 44 лет	22 308	20 173
10	Женщины в возрасте 45 – 49 лет	32 514	29 095
11	Женщины в возрасте 50 – 54 лет	30 137	27 245
12	Женщины в возрасте 55 – 64 лет	59 072	61 461
13	Женщины в возрасте 65 – 74 лет	6 925	7 779
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	14 174	15 254
15	Итого обязательства по мужчинам	286 021	273 099
16	Итого обязательства по женщинам	183 968	178 091
17	Итого обязательства	469 989	451 100

Таблица 51.4

Ном ер	Наименование показателя	На 31.12.2020	На 31.12.2019
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	1 289 370	1 214 756
2	Мужчины в возрасте 45 – 49 лет	446 690	425 398
3	Мужчины в возрасте 50 – 54 лет	252 131	242 663
4	Мужчины в возрасте 55 – 59 лет	49 105	49 717
5	Мужчины в возрасте 60 – 69 лет	17 522	20 872
6	Мужчины в возрасте 70 – 79 лет	1 053	826
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	18	17
8	Женщины в возрасте до 39 лет	389 942	370 888
9	Женщины в возрасте 40 – 44 лет	338 767	320 143
10	Женщины в возрасте 45 – 49 лет	371 156	357 799
11	Женщины в возрасте 50 – 54 лет	237 110	225 830
12	Женщины в возрасте 55 – 64 лет	38 591	44 829
13	Женщины в возрасте 65 – 74 лет	2 008	1 609
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	149	183
15	Итого обязательства по мужчинам	2 055 889	1 954 248
16	Итого обязательства по женщинам	1 377 723	1 321 281
17	Итого обязательства	3 433 612	3 275 529

25

Информация о кредитном качестве непр просроченных и необесцененных долговых финансовых активов, на 31 декабря 2020 года

Таблица 51.5
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	10284	0	0	0	0
2	расчетные счета	293	0	0	0	0
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	150000	0	0	0	0
5	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	150000	0	0	0	0
6	Долговые инструменты, в том числе	3901295	1528	0	0	0
7	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3901295	1528	0	0	0
8	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1618393	0	0	0	0
9	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	425121	1528	0	0	0
10	Долговые ценные бумаги Негосударственных пенсионных фондов	300813	0	0	0	0
11	Долговые ценные бумаги Негосударственных организаций	1556968	0	0	0	0
12	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	46	0	0	0	0
13	прочие размещенные средства и долговая задолженность	46	0	0	0	0

26

Информация о кредитном качестве непрочесенных и необесцененных долговых финансовых активов, на 31 декабря 2019 года

Таблица 51.5
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	73729	403	0	0	303
2	расчетные счета	847	0	0	0	0
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	72882	403	0	0	303
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	149998	0	0	0	0
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	149998	0	0	0	0
6	Долговые инструменты, в том числе	3626248	2033	0	0	0
7	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе долговые ценные бумаги Гравителества Российской Федерации	3626248	2033	0	0	0
8	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1219583	0	0	0	0
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	416639	0	0	0	0
10	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1572099	0	0	0	0
4	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	4399	0	0	0	57
5	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	4399	0	0	0	57

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда, на 31 декабря 2020 года

Таблица 51.11
(тыс. руб.)

Номе р	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	12 592	0	0	12 592
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	150 000	0	0	150 000
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	4 207 809	0	0	4 207 809
4	Прочие размещенные средства и прочая цебиторская задолженность	46	0	0	46
5	Прочие активы	1 435	0	0	1 435
6	Итого активов	4 371 883	0	0	4 371 883
Раздел II. Обязательства					
7	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	3 433 612	0	0	3 433 612
8	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	36 998	0	0	36 998
9	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	432 990	0	0	432 990
10	Прочие обязательства	14 868	0	0	14 868
11	Итого обязательств	3 918 468	0	0	3 918 468
12	Чистая балансовая позиция	453 415	0	0	453 415

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда, на 31 декабря 2019 года

Таблица 51.11
(тыс. руб.)

Номе р	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					

1	Членежные средства и их эквиваленты	74 435	0	0	74 435
2	Непозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	149 998	0	0	149 998
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	3 940 288	0	0	3 940 288
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4 456	0	0	4 456
5	Прочие активы	1 054	0	0	1 054
6	Итого активов	4 170 231	0	0	4 170 231
	Раздел II. Обязательства				
7	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	3 275 529	0	0	3 275 529
8	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	39 734	0	0	39 734
9	Обязательства по договорам негосударственного инвестиционного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	411 366	0	0	411 366
10	Прочие обязательства	27 930	0	0	27 930
11	Итого обязательств	3 754 558	0	0	3 754 558
12	Чистая балансовая позиция	415 673	0	0	415 673

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 31 декабря 2020 года

Таблица 51.13
(тыс. руб.)

Номе р	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	12 592	0	0	12 592
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	150 000	0	0	150 000
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:				
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	107 518	417 435	3 682 856	4 207 809
5	Прочие активы	46	0	0	46
6	Итого активов	271 591	417 435	3 682 856	4 371 883
Раздел II. Обязательства					
7	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	17 292	246 431	3 169 889	3 433 612
8	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	762	2 287	33 949	36 998
9	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с неизгатантирированной возможностью получения дополнительных выгод	6 614	19 842	406 534	432 990
10	Прочие обязательства	14 868	0	0	14 868
11	Итого обязательств	39 536	268 560	3 610 372	3 918 468
12	Разрыв ликвидности	232 056	148 875	72 484	453 415

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 31 декабря 2019 года

Таблица 51.13
(тыс. руб.)

Номе р	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	74 435	0	0	74 435
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	149 998	0	149 998

3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:			
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4 456	0	0
12	Прочие активы	1 054	0	0
13	Итого активов	108 449	582 630	3 479 152
	Раздел II. Обязательства			
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	171 924	43 573	3 060 032
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	788	2 364	36 581
21	Обязательства по договорам негосударственного инвестиционного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	6 110	18 331	386 925
23	Прочие обязательства	27 930	0	0
24	Итого обязательств	206 752	64 269	3 483 538
25	Разрыв ликвидности	(98 303)	518 361	(4 386)
				415 673

Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют, на 31 декабря 2020 года

Таблица 51.14
(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	12 592	0	0	0	12 592
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	150 000	0	0	0	150 000
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	4 207 809	0	0	0	4 207 809
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	46	0	0	0	46
5	Прочие активы	1 435	0	0	0	1 435
6	Итого активов	4 371 883	0	0	0	4 371 883
Раздел II. Обязательства						
7	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	3 433 612	-	-	-	3 433 612
8	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	36 998	0	0	0	36 998
9	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	432 990	0	0	0	432 990
10	Прочие обязательства	14 868	0	0	0	14 868
11	Итого обязательств	3 918 468	0	0	0	3 918 468
12	Чистая балансовая позиция	453 415	0	0	0	453 415

Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют, на 31 декабря 2019 года

Таблица 51.14
(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						

8

1	Знежные средства и их эквиваленты	74 435	0		0		74 435
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезентах	149 998	0	0	0		149 998
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	3 940 288	0	0	0		3 940 288
4	Прочие размещенные средства и прочая	4 456	0	0	0		4 456
5	Дебиторская задолженность	1 054	0	0	0		1 054
6	Прочие активы	4 170 231	0	0	0		4 170 231
	Раздел II. Обязательства						
7	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	3 275 529	0	0	0		3 275 529
8	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	39 734	0	0	0		39 734
9	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	411 366	0	0	0		411 366
10	Прочие обязательства	27 930	0	0	0		27 930
11	Итого обязательств	3 754 558	0	0	0		3 754 558
12	Чистая балансовая позиция	415 673	0	0	0		415 673

Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют, на 31 декабря 2020 года

Номер	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	Рубль	2	3	4
1	Рубль	100	42078	6936

Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют на 31 декабря 2019 года

Номер	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	Рубль	2	3	4
1	Рубль	100	39403	6107

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Номер стро ки	Наименование показателя	Изменение допущений	На 31.12.2020 г.		На 31.12.2019 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	IMOEX	2	3	4	5	6
1	RGBITR	-15,00%	0	0	0	7
2	RGBITR	-2,00%	3565	2852	790	0
3	RUCBITR	-1,50%	2653	2122	2748	632
						2199

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многоократные оценки справедливой стоимости, на 31 декабря 2020 года

Таблица 55.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 733 055	467 007	7 747	4 207 809
2	финансовые активы, в том числе: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	3 733 055	467 007	7 747	4 207 809
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка, в предназначенные для торговли, в	3 733 055	467 007	7 747	4 207 809
4	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	97 119	0	0	97 119
5	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	207 867	0	0	207 867
6	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 618 393	0	0	1 618 393
7	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	367 541	59 109	0	426 650
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	248 256	52 557	0	300 813
9	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 193 881	355 341	7 747	1 556 968
10					

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многоократные оценки справедливой стоимости, на 31 декабря
2019 года

Таблица 55.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 093 136	847 151	0	3 940 288
2	финансовые активы, в том числе:	3 093 136	847 151	0	3 940 288
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	3 093 136	847 151	0	3 940 288
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в предназначенные для торговли, в кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 093 136	847 151	0	3 940 288
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	90 949	0	0	90 949
6	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	221 058	0	0	221 058
7	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 219 583	0	0	1 219 583
8	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	167 879	252 080	0	419 960
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	231 528	185 111	0	416 639
10	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 162 140	409 960	0	1 572 099

55.1.1. Инвестиции в АО "НПФ "Гефест", включенные в категорию "финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли", перестали обращаться на активном рынке в течение 2019 года в связи со снижением ликвидности финансовых рынков и были отражены в приведенном выше анализе на 31.12.2019 года как финансовые инструменты уровня 2. В течение 2020 года восстановилась торговая активность на финансовых рынках, и инвестиции были реклассифицированы и отражены в приведенном выше анализе на 31.12.2020 года как финансовые инструменты уровня 1.

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 2, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных, на 31 декабря 2020 года

Таблица 55.2
(тыс. руб.)

№ по стр	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешен-	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	467 007	0	0	0	0
2	финансовые активы, в том числе: чрезвычайно активы, отнесенные по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	467 007	0	0	0	0
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	467 007	0	0	0	0
4	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-некредитов	467 007	0	0	0	0
5	долговые ценные бумаги Российской Федерации и органов местного самоуправления	59 109	Цена НФА НРД (Метод 2)	Методика справедливой стоимости Ценового центра НРД	101,4 - 108,87	0
6	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-некредитов	52 557	Цена НФА НРД (Метод 2)	Методика справедливой стоимости Ценового центра НРД	101,63 - 103,68	0
7	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	355 341	Цена НФА НРД (Метод 2)	Методика справедливой стоимости Ценового центра НРД	100,51 - 112,78	0

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 2, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных, на 31 декабря 2019 года

Таблица 55.2
(тыс. руб.)

№ по стр	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешен-	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	847 151	0	0	0	0
2	финансовые активы, в том числе: чрезвычайно активы, отнесенные по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	847 151	0	0	0	0
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	847 151	0	0	0	0
4	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-некредитов	847 151	0	0	0	0
5	долговые ценные бумаги Российской Федерации и органов местного самоуправления	252 080	Цена НФА НРД (уровень 2)	Методика справедливой стоимости Ценового центра НРД	100,93 - 108,26	0
6	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-некредитов	185 111	Цена НФА НРД (уровень 2)	Методика справедливой стоимости Ценового центра НРД	99,86 - 105,22	0
7	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	409 960	Цена НФА НРД (уровень 2)	Методика справедливой стоимости Ценового центра НРД	100,12 - 110,23	0

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 3, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных, на 31 декабря 2020 года

Таблица 55.3
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенный)	Обоснованные изменения
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2	3	4	5	6
1	финансовые активы, в том числе: чистоигровые активы, отгружаются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7 747	0	0	0	7
2	финансовые активы, в том числе: чистоигровые активы, отгружаются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7 747	0	0	0	0
3	финансовые активы, отгружаются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7 747	0	0	0	0
4	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	7 747	0	0	0	0
5			Цена НФА НРД (Метод 3)	Методика определения справедливой стоимости Ценового Центра НРД	104,84 - 105,33	0

55.3. Инвестиции в АО «НПФ «Гефест», включенные в категорию «финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменившиеся в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли», перестали обращаться на активном рынке в течение 2020 года в связи со снижением ликвидности финансовых рынков и были отражены в приведенном выше анализе на 31.12.2020 года как финансовые инструменты уровня 3.

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам инструментов, за 2020 г.

Таблица 55.4
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличнике для продажи	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
1	Переход на 3 Уровень	2	3	4	5	6
1	Справедливая стоимость, на 31.12.2020 г.	7 747	0	0	0	0
2		7 747	0	0	0	0

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2020 года

Таблица 55.6
(тыс. руб.)

Номе р стро ки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 5)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	0	162 592	1 481	164 074	164 074
3	расчетные счета	0	12 592	0	12 592	12 592
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	293	0	293	293
5	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	0	12 299	0	12 299	12 299
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	150 000	0	150 000	150 000
7	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:					
8	Прочее	0	0	46	46	46
9	прочие активы, за минусом резерва	0	0	46	46	46
10	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
11	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	0	0	1 435	1 435	1 435
12	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	0	0	3 433 612	3 433 612	3 433 612
13	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантийной возможностью получения дополнительных выгод	0	0	432 990	432 990	432 990
14	прочие обязательства	0	0	14 868	14 868	14 868

89

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2019 года

Таблица 55.6
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемых рыночков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	224 433	5 511	229 943	229 943
2	Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	0	74 435	0	74 435	74 435
3	расчетные счета	0	847	0	847	847
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	73 588	0	73 588	73 588
5	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	0	149 998	0	149 998	149 998
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	149 998	0	149 998	149 998
7	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	0	0	4 456	4 456	4 456
8	Прочее	0	0	4 456	4 456	4 456
9	прочие активы, за минусом резерва	0	0	1 054	1 054	1 054
10	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	3 754 558	3 754 558	3 754 558
11	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	0	0	3 275 529	3 275 529	3 275 529
12	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0	0	39 734	39 734	39 734
13		0	0	411 366	411 366	411 366
14	прочие обязательства	0	0	27 930	27 930	27 930

Примечание 57. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 года

Таблица 57.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управлеченческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Обязательства по договорам об обязательствам пенсионном страховани	0	0	0	0	856	0	0	856
18	Обязательства по договорам Негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантийной возможностью получения дополнительных выгод	39	0	0	0	0	0	259 187	259 226
19	Резервы - оценочные обязательства	0	0	0	0	528	0	0	528

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 Декабря 2019 года

Таблица 57.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Материнские предприятия	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управлеченческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	164	0
16	Обязательства по договорам об обязательствам пенсионном страховани	0	0	0	0	860	0	0	860

	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	37	0	0	0	0	249 984	250 021
18	Резервы - оценочные обязательства	0	0	0	0	528	0	0
19								528

Операции со связанными сторонами включают: выплата пенсий и получение взносов.
 Виды основных операций со связанными сторонами: 1. выплата пенсий 2. получение взносов по ОПС и НПО
 3. банковские операции по выплате пенсий и получению пенсионных взносов через расчетный счет. Данные операции осуществляются по рыночным ставкам.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 2020 г.

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнские предприятия	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управляемый персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0	0	0	0	0	0	9 247	9 247
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	0	0	0	0	49	0	0	49
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0	0	0	0	0	17 204	17 204	

13	Общие и административные расходы	0	0	0	12 324	0	2 435	14 759
----	----------------------------------	---	---	---	--------	---	-------	--------

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 2019 г.

Таблица 57.2
(тыс. руб.)

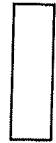
Номер строки	Наименование показателя	Материнские предприятия	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управляемый персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0	0	0	0	0	0	32 101	32 101
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0	0	0	0	0	0	14 651	14 651
13	Общие и административные расходы	0	0	0	0	0	18 276	0	2 534
16	Прочие расходы	0	0	0	0	804	0	0	804

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

таблица 57.3

Таблица

Номер	Наименование показателя	2020	2019
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	12 324	16 464
2	Обязательства по вознаграждениям работникам по	0	0
3	Другие долгосрочные вознаграждения	0	0
4	Выходные пособия	0	0
5	Выплаты на основе долевых инструментов	0	0



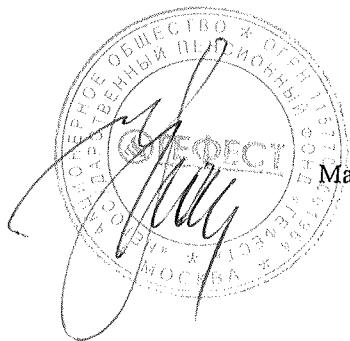
Примечание 58**События после отчетной даты**

Не корректирующих событий после отчетной даты не было

Президент

17 марта 2021г

Масюк И.Б.



Пропущено, пронумеровано и

скреплено печатью

95/Рабочий Свод Четвертого периода

Генеральный директор ЗАО

Бондаракова Ирина Николаевна

