

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

**Финансовая отчетность и
заключение независимого аудитора
за 2020 год**

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Содержание

Страница

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2020 ГОД	3
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	4-7
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 ГОД:	
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	8
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	9
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	10
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	11
Примечания к финансовой отчетности	
1. ОРГАНИЗАЦИЯ	12
1. ОРГАНИЗАЦИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)	13
2. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	14
3. ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ	14
4. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	15
5. ПЕНСИОННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ	16
6. ПЕНСИОННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ	17
7. КАПИТАЛ	18
8. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	18
9. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ / (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	18
10. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	19
11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	19
12. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	21
13. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	22
14. УПРАВЛЕНИЕ ФОНДОМ	23
15. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	24
16. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	30
17. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	31
18. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	31
19. ВАЖНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	41
20. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МСФО, ВЫПУЩЕННЫЕ, НО ЕЩЕ НЕ ВСТУПИВШИЕ В СИЛУ	41

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за 2020 год

Руководство Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест» (далее – «Фонд») несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Фонда по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за 2020 год, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Фонда;
- оценку способности Фонда продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несёт ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Фонда;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Фонда, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Фонда и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Фонда;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за 2020 год была утверждена Руководством Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест» 20 апреля 2021 года.

От имени Руководства Фонда:

Президент
Масюк И.Б.





АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест» (далее – Фонд, АО «НПФ «Гефест»), составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), по состоянию на 31 декабря 2020 года и за год, завершившийся 31 декабря 2020 года.

В составе годовой финансовой отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест» за 2020 год представлены:

1. Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года;
2. Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2020 год;
3. Отчет об изменениях в капитале за 2020 год;
4. Отчет о движении денежных средств за 2020 год;
5. Примечания к финансовой отчетности за 2020 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая 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 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

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

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

бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

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

Важные обстоятельства

Не изменяя нашего мнения о достоверности годовой финансовой отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест», обращаем Ваше внимание на информацию, изложенную в разделе 1 Примечаний к финансовой отчетности за 2020 год.

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 и негосударственных пенсионных фондов. 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, отвечающих за корпоративное управление Фонда, за годовую финансовую отчетность

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство Фонда несёт 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 Общества, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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:

20 апреля 2021 года

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 номер (ОГРН) 1157700001964.

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.

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: Российская Федерация, 105082, г. Москва, ул. Большая Почтовая, д. 55/59, стр. 1, эт. 5, 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.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	2	12 592	74 435
Депозиты в банках	3	150 000	149 998
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	4 207 809	3 940 288
Отложенные налоговые активы	11	744	672
Дебиторская задолженность		1 481	5 508
Прочие активы		52	75
ИТОГО АКТИВОВ		4 372 678	4 170 976
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	5	3 433 612	3 275 529
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	6	432 990	411 366
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	6	36 998	39 734
Резервы - оценочные обязательства		4 138	2 707
Кредиторская задолженность и прочие резервы		15 555	29 707
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3 923 293	3 759 043
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Акционерный капитал	7	150 000	150 000
Добавочный капитал	7	45 000	25 000
Нераспределенная прибыль		254 385	236 933
ВСЕГО КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		449 385	411 933
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		4 372 678	4 170 976

От имени Руководства Фонда:

Президент
Масюк И.Б.

20 апреля 2021 года
г. Москва

Примечания на стр. 12-44 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за 2020 год
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2020	2019
Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	5	62 328	100 822
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	6	19 434	43 787
Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	5	(84 306)	(106 693)
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	6	(27 308)	(23 904)
Увеличение обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	5	(158 083)	(364 079)
Увеличение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	6	(18 889)	(58 294)
Процентные доходы	8	286 682	283 320
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	9	23 491	299 968
Общие и административные расходы	10	(83 616)	(99 376)
Прочие доходы		1 571	3 667
Прибыль до налогообложения		21 064	79 218
Расход по налогу на прибыль	11	(3 612)	(5 262)
Чистая прибыль и итог совокупного дохода		17 452	73 956

От имени Руководства Фонда

Президент
Масюк И.Б.

20 апреля 2021 года
г. Москва

Примечания на стр. 12-44 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Отчет об изменениях в капитале
за 2020 год
(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	Примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2019 года		(150 000)	(20 000)	(162 977)	(332 977)
Чистая прибыль и итого совокупного дохода		-	-	(73 956)	(73 956)
Взнос в капитал от материнской компании		-	(5 000)	-	(5 000)
Остаток на 31 декабря 2019 года		(150 000)	(25 000)	(236 933)	(411 933)
Чистая прибыль и итого совокупного дохода		-	-	(17 452)	(17 452)
Взнос в капитал от материнской компании		-	(20 000)	-	(20 000)
Остаток на 31 декабря 2020 года		(150 000)	(45 000)	(254 385)	(449 385)

От имени Руководства Фонда:

Президент
Масюк И.Б.
20 апреля 2021 года
г. Москва

Примечания на стр. 12-44 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Отчет о движении денежных средств
за 2020 год
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2020	2019
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		21 064	79 218
Корректировки неденежных статей:			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	9	2 763	282 741
Амортизация основных средств и нематериальных активов		22	22
Изменение в начисленных процентах		1 230	9 345
Формирование резерва обязательного пенсионного страхования	5	578	10 461
Распределение инвестиционного дохода		207 401	418 823
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		233 058	800 610
Изменение операционных активов и обязательств			
Изменение депозитов в банках	3	(2)	2
Изменение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(271 514)	(753 526)
Изменение обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании		131 321	325 668
Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		(162 329)	(332 579)
Изменение кредиторской задолженности и резервов		(12 306)	19 423
Изменение в прочих активах		4 028	(1 576)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(77 744)	58 022
Налог на прибыль уплаченный		(4 099)	(2 235)
Чистые денежные средства, (использованные)/полученные в операционной деятельности		(81 843)	55 787
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Платежи в связи с приобретением основных средств и нематериальных активов		-	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		-	-
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от материнской компании	7	20 000	5 000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		20 000	5 000
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(61 843)	60 787
Денежные средства и их эквиваленты, начало периода	2	74 435	13 648
Денежные средства и их эквиваленты, конец периода	2	12 592	74 435

От имени Руководства Фонда:

Президент
Масюк И.Б.

20 апреля 2021 года
г. Москва

Примечания на стр. 12-44 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2020 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация

АО «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест» (далее – «Фонд») является акционерным обществом, созданным в Российской Федерации путем реорганизации в форме преобразования НПФ «Гефест» 13 февраля 2015 года. НПФ «Гефест» существует с 1993 года. Фонд не имеет дочерних и зависимых обществ.

Центральный офис Фонда располагается по адресу: 115184, г. Москва, Озерковская набережная, д. 28, стр. 1.

По состоянию на 31 декабря 2020 на территории РФ работает 2 филиала Фонда, находящиеся в г. Челябинск и в г. Старый Оскол.

По состоянию на 31 декабря 2020 года единственным акционером Фонда является АО «ОМК-Сервис». Конечной контролирующей стороной Фонда является Седых А.М.

Основная деятельность Фонда. Фонд осуществляет деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию на основании бессрочной лицензии от 26 апреля 2004 № 12/2, выданной Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации.

Деятельность Фонда по предоставлению услуг по обязательному пенсионному страхованию (далее – «ОПС») осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании.

Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению (далее – «НПО») осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и договорами негосударственного пенсионного обеспечения и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам Фонда.

Фонд осуществляет операции по инвестированию средств пенсионных накоплений, размещению пенсионных резервов и собственных средств как самостоятельно, так и через управляющие компании ЗАО «Металлинвесттраст», АО «Управляющая компания «Аналитический центр», ООО УК «Агана» и АО «ТКБ Инвестмент Партнерс».

Негативное влияние на экономику всех стран начиная с первого квартала 2020 года оказывает быстрое распространение вируса COVID-19. В связи с этим российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на поддержание бизнеса и смягчение последствий COVID-19.

В первом квартале 2020 г. произошло значительное изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках, а также снижение цен на нефть и газ. В связи негативными рыночными тенденциями, Фонд оценил влияние изменений рыночных котировок и валютных курсов, и пришел к выводу, что Фонд продолжит соблюдать нормативные требования регулятора, включая требования по достаточности капитала.

Так как ситуация все еще развивается, по мнению руководства, в настоящее время нецелесообразно давать количественную оценку потенциального воздействия на Фонд. Снижение цен на акции и облигации на фондовых биржах в будущих отчетных периодах скажется на справедливой стоимости инвестиций Фонда, если ценные бумаги не отыграют падение.

В России проводится масштабная вакцинация населения от COVID-19, отменяются ограничительные меры, снижается количество заболевших.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Фонда. В течение 2020 г. Фонд в полном объеме продолжал оказывать услуги, были расширены возможности взаимодействия с клиентами через интернет без посещения офисов.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация (продолжение)

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. 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 невыгодных условиях.

Обзор системы пенсионного страхования в Российской Федерации. В соответствии с Конституцией и действующим законодательством Российской Федерации, граждане имеют право выхода на пенсию. Выход на пенсию включает в себя пенсию по старости, выплачиваемую женщинам старше 60 лет и мужчинам старше 65 лет.

В системе обязательного пенсионного страхования формируются два вида пенсий: – страховая и накопительная. Страховые взносы работодателей поступая в Пенсионный фонд Российской Федерации (далее – «ПФР»), далее распределялись на 2 части: 22% страховых взносов направлялись в распределительную систему для формирования страховой пенсии по старости, а 6% направлялись на формирование накопительной пенсии.

Страховая пенсия по старости формируется у всех граждан, за которых работодателями уплачиваются страховые взносы, формирует страховую пенсию только ПФР.

Накопительная пенсия по старости формируется у граждан 1967 года рождения и моложе и финансируется за счет: уплаченных страховых взносов в ПФР работодателями застрахованного лица, а также добровольных взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», и средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» и доходов от инвестирования этих взносов.

Застрахованное лицо имеет право передать свои пенсионные накопления из ПФР в негосударственный пенсионный фонд, а также из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд или ПФР.

Однако в связи с тем, что объем средств, необходимых для выплаты пенсий, превышает объем страховых взносов, с 2014 года в соответствии с Федеральным законом от 04.12.2013 N 351-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам обязательного пенсионного страхования в части права выбора застрахованными лицами варианта пенсионного обеспечения», весь объем страховых взносов направляется в распределительную систему, следовательно, все средства, полученные в виде страховых взносов, остаются в бюджете ПФР и направляются на выплату пенсий нынешним пенсионерам.

Таким образом, средства работодателей, уплачиваемые в пользу своих работников в целях формирования пенсий за 2014-2020 годы не поступают на счета для учета накопительной части пенсии, и, соответственно, не передаются в управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды, но учитываются в качестве баллов на счетах страховой пенсии, формирование которой осуществляет только ПФР.

Согласно Федеральному закону от 8 декабря 2020 г. № 405-ФЗ «О внесении изменений в статью 33.3 Федерального закона «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и статью 6.1 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам обязательного пенсионного страхования в части права выбора застрахованными лицами варианта пенсионного обеспечения» мораторий на формирование накопительной пенсии продлен до 2023 г.

Руководство Фонда считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Фонда в текущих условиях.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2020 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства на расчетных счетах в рублях	7 750	74 121
Денежные средства на брокерских счетах	4 842	314
Итого денежные средства и их эквиваленты	12 592	74 435

3. Депозиты в банках

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Депозиты в банках	195 111	195 109
Итого депозиты в банках	195 111	195 109
За вычетом резерва под обесценение	(45 111)	(45 111)
Итого депозиты в банках	150 000	149 998

В 2015 году Фонд создал резерв под обесценение депозита в Республиканский Социальный Коммерческий банк в сумме 45 111 тыс. руб. в связи с отзывом у него лицензии на ведение банковской деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Фонда размещены средства в АО Газпромбанк в размере 150 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года – 149 998 тыс.руб.), что составляет 100% от общей суммы средств, размещенных в депозитах в банках.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	1 857 781	1 988 738
Государственные и муниципальные облигации	2 045 042	1 639 543
Долевые ценные бумаги		
Акции	304 986	312 007
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 207 809	3 940 288

На 31 декабря 2020 и на 31 декабря 2019 в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются ценные бумаги по одному эмитенту (Минфин РФ), которые по отдельности превышают 80% собственного капитала Фонда.

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Доходность, %	Срок погашения	Доходность, %	Срок погашения
Корпоративные облигации	0,71% - 6,79%	2021 - 2048	4,28% - 7,47%	2020 – 2026
Государственные облигации	2,45% - 6,47%	2021 - 2039	4,83% - 6,65%	2020 – 2039
Муниципальные облигации	3,31% - 6,21%	2021 - 2027	3,90% - 7,09%	2020 – 2025
Облигации банков	3,04% - 6,06%	2021 - 2033	2,47% - 7,29%	2020 – 2026

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за 2020 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Пенсионные обязательства по обязательному пенсионному страхованию

Пенсионные обязательства по обязательному пенсионному страхованию составили:

На 1 января 2019 года	2 911 450
Поступило:	
из Пенсионного фонда РФ	58 499
от предыдущих страховщиков (фондов)	42 323
доход от размещения пенсионных накоплений.	380 412
Израсходовано:	
на выплаты накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам	(44 719)
на выплаты правопреемникам застрахованных лиц	(3 544)
в Пенсионный фонд Российской Федерации	(1 897)
в другие НПФ	(56 534)
на увеличение РОПС ст. 20.1 75-ФЗ	(10 461)
На 31 декабря 2019 года	3 275 529
Поступило:	
из Пенсионного фонда РФ	50 905
от предыдущих страховщиков (фондов)	11 423
доход от размещения пенсионных накоплений.	180 639
Израсходовано:	
на выплаты накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам	(54 288)
на выплаты правопреемникам застрахованных лиц	(5 616)
в Пенсионный фонд Российской Федерации	(14 888)
в другие НПФ	(9 514)
на увеличение РОПС ст. 20.1 75-ФЗ	(578)
На 31 декабря 2020 года	3 433 612

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Пенсионные обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению

Договоры негосударственного пенсионного обеспечения классифицируются как страховые в случае если по договору, помимо страхового риска, Фонд подвергается финансовому риску, но страховой риск значителен. Договоры негосударственного пенсионного обеспечения, не подвергающие Фонд значительному страховому риску, являются инвестиционными договорами. Пенсионные обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению представлены следующим образом:

На 1 января 2019 года	392 806
Поступило:	
- взносов	43 787
- инвестиционный доход от размещения пенсионных резервов	38 411
Израсходовано:	
- на выплаты пенсий и выкупных сумм	(23 904)
На 31 декабря 2019 года	451 100
Поступило:	
- взносов	19 434
- инвестиционный доход от размещения пенсионных резервов	26 762
Израсходовано:	
- на выплаты пенсий и выкупных сумм	(27 308)
На 31 декабря 2020 года	469 988

Анализ чувствительности расчетной оценки будущих потоков денежных средств к изменению актуарных предположений был проведен по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года. Чувствительность оценок была проанализирована к описанным ниже изменениям в допущениях.

На 31 декабря 2019 года		Изменения в допущениях	Влияние на результат
Ставка дисконтирования	+1%		0
Ставка дисконтирования	-1%		0
Инфляция	+1%		0
Инфляция	-1%		0
Темп роста расходов	+1%		0
Темп роста расходов	-1%		0
Вероятность смертности	+10%		0
Вероятность смертности	-10%		0
На 31 декабря 2020 года		Изменения в допущениях	Влияние на результат
Ставка дисконтирования	+1%		0
Ставка дисконтирования	-1%		0
Инфляция	+1%		0
Инфляция	-1%		0
Темп роста расходов	+1%		0
Темп роста расходов	-1%		0
Вероятность смертности	+10%		0
Вероятность смертности	-10%		0

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2020 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Пенсионные обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению (продолжение)

Изменения данных факторов не оказало влияния на результат теста достаточности пенсионных обязательств и не выявило необходимости формирования резерва не истекшего риска (далее – «РНР») по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения.

7. Капитал

Количество акций, если не указано иное	Обыкновенные акции	
	2020	2019
Выпущено на 1 января	150 000 000	150 000 000
Выпущено на 31 декабря, полностью оплачено	150 000 000	150 000 000
Номинальная стоимость	1 рубль	1 рубль

В 2020 году Фонд получил дополнительный вклад от материнской компании в размере 20 000 тыс. рублей для увеличения собственного капитала Фонда.

8. Процентные доходы

	2020	2019
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
- Депозиты в банках	7 425	10 174
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	279 257	273 146
Итого процентные доходы	286 682	283 320

9. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2020	2019
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:		
Торговые операции, нетто	(481)	(984)
Дивиденды полученные	21 209	18 211
Изменение справедливой стоимости	2 763	282 741
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 491	299 968

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за 2020 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Административные расходы

	2020	2019
Заработная плата и премии	37 739	39 272
Вознаграждение управляющим компаниям	12 417	27 637
Единый социальный налог	7 955	9 413
Банковские услуги	6 296	4 224
Расходы на ИТ и связь	5 496	5 067
Аренда и содержание офисов	3 195	3 742
Профессиональные услуги	2 459	2 891
Прочие расходы	8 059	7 130
Итого операционные расходы	83 616	99 376

11. Налог на прибыль

Фонд составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, в которой работает Фонд, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Фонда возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в РФ в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Отложенные налоговые активы, относящиеся к:		
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 171)	(870)
Кредиторская задолженность	1 915	1 298
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	244
Чистые активы по отложенному налогу	744	672

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Налог на прибыль (продолжение)

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за 2020 и 2019г., представлена следующим образом:

	2020	2019
Прибыль до налогообложения	21 064	79 218
Налог по установленной ставке (20%)	(4 213)	(15 844)
Влияние ставки, отличной от 20%	1 632	1 444
(Невычитаемые расходы)/необлагаемые доходы, относящиеся к пенсионным резервам и накоплениям	(1 031)	9 138
Расход по налогу на прибыль	(3 612)	(5 262)
Расход по текущему налогу на прибыль	(3 684)	(4 615)
Доход/(расход) по отложенному налогу на прибыль	72	(647)
Расход по налогу на прибыль	(3 612)	(5 262)
Отложенные налоговые активы		
На 1 января – чистые отложенные налоговые активы	672	1 319
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	72	(647)
На 31 декабря – чистые отложенные налоговые активы	744	672

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2020 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Условные обязательства

Судебные иски. Время от времени, в процессе деятельности Фонда клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Фонду. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Фонд не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение. Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Фонда, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены.

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

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

Осуществляя свою деятельность на территории России, Фонд подвержен экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, присущим рынкам развивающихся стран.

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.

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.

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.

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.

Вышеназванная экономическая конъюнктура оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Фонда. Совокупность 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.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за 2020 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Условные обязательства (продолжение)

Продлен мораторий на формирование накопительной пенсии до 2023 года. Банк России и Минфин в 2020 году предложили гражданам самостоятельно копить 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 положительное влияние на деятельности Фонда. В рамках системы НПО Фонд оказывает услуги негосударственного пенсионного обеспечения для группы ОМК.

Руководство Фонда оценивает влияние вышеуказанных факторов на деятельность Фонда и полагает, что им предпринимаются надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Фонда в текущих условиях.

Руководство полагает, что Фонд будет продолжать непрерывно осуществлять свою деятельность, а также выполнять требования регулятора к величине собственных средств.

Снижение цен на акции и облигации на фондовых биржах в будущих отчетных периодах скажется на справедливой стоимости инвестиций Фонда, котирующихся на фондовой бирже, если ценные бумаги не отыграют падение. Руководство Фонда следит за развитием данной ситуации и принимает необходимые меры.

В случае реализации эти риски могут негативно отразиться на российском рынке облигаций, что может привести к пересмотру инвестиционной стратегии Фонда.

Но несмотря на вышеизложенные факты оценить влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Фонда на данный момент сложно.

13. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Фонда, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе. Финансовые активы и финансовые обязательства Фонда учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая(-ые) методика(-и) оценки и исходные данные).

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2020 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 733 055	467 007	7 747	3 093 137	847 151

В таблице ниже показаны переводы в течение 2020 года, между категориями уровня 1, 2 и 3 иерархии справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2020 года	
	Переводы из Уровня 2 в Уровень 1	Переводы из Уровня 2 в Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	372 397	7 747

Указанные выше финансовые активы на сумму 372 397 тыс. руб. переведены из Уровня 2 в Уровень 1, поскольку в течение 2020 года восстановилась торговая активность на финансовых рынках, и для определения справедливой стоимости использовались котировки на активном рынке (некорректируемые) в отношении идентичных активов, к которым Фонд имел доступ на даты оценки.

Указанные выше финансовые активы на сумму 7 747 тыс. руб. переведены из Уровня 2 в Уровень 3, поскольку в течение 2020 года в отношении соответствующего актива отсутствовал достаточный объем торгов, и для определения справедливой стоимости использовались методы оценки, основанные на ненаблюдаемых исходных данных.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, распределенных на Уровень 3 определялась на основании цен, рассчитанных НКО АО НРД по методу индексного дисконтированного денежного потока (Метод 3), наиболее существенными исходными по которым является ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

По мнению руководства Фонда, справедливая стоимость остальных финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости и отнесена к Уровню 3.

14. Управление фондом

Негосударственный пенсионный фонд, являющийся резидентом Российской Федерации, обязан соблюдать нормативные требования, в том числе:

- соответствие требованиям, предъявляемым к порядку размещения негосударственными пенсионными фондами средств пенсионных резервов (установленное Постановлением Правительства РФ от 1 февраля 2007 года № 63 «Об утверждении Правил размещения средств пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к нормативному размеру страхового резерва, порядку его формирования и использования (установленное Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 18 марта 2008 года № 08-11/пз-н «Об утверждении положения о страховом резерве негосударственного пенсионного фонда»);

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2020 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Управление фондом (продолжение)

- соответствие минимальной величины денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности фонда требованиям Закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».
- соответствие требованиям Указания Банка России от 27 ноября 2017 4623-У "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов"

Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на ежемесячной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются Президентом фонда.

Фонд также соблюдал следующие требования к составу и структуре активов собственных средств:

- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств негосударственного пенсионного фонда (установленное Указаниями Банка России от 30 мая 2016 № 4028-У «О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов»)
- соответствие величине денежной оценки собственных средств Фонда в сумме не менее 200 000 тысяч рублей согласно требованиям Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

15. Управление рисками

В деятельности АО «НПФ «Гефест» могут возникать различные виды рисков, реализация которых способна препятствовать достижению целей деятельности и выполнению функций АО «НПФ «Гефест»:

1. Финансовые риски – риски финансовых потерь, которые могут возникнуть в результате владения финансовыми активами и совершения операций с финансовыми инструментами:
 - кредитный риск – риск неисполнения должником финансовых обязательств или неблагоприятного изменения их стоимости вследствие ухудшения способности должника исполнять такие обязательства;
 - рыночный риск – риск изменения рыночной стоимости финансовых активов и инструментов, связанный с изменением конъюнктуры финансового рынка;
 - риск ликвидности – риск неспособности своевременно исполнить финансовые обязательства или своевременно реализовать финансовые активы или инструменты.
2. Нефинансовые риски – следующие риски, возникающие в деятельности АО «НПФ «Гефест» в результате влияния внутренних и внешних факторов:
 - операционный риск – риск негативных последствий для Фонда вследствие нарушений бизнес-процессов Фонда, недостаточной эффективности бизнес-процессов и организационной структуры Фонда, действий (бездействия) работников Фонда, сбоев в работе или недостаточной функциональности ИТ-систем, оборудования, а также вследствие влияния внешних факторов, препятствующих достижению целей деятельности и выполнению функций Фонда;
 - репутационный риск – риск ущерба деловой репутации Фонда вследствие негативного восприятия его деятельности обществом;
 - риск концентрации - риск убытков, которые могут возникнуть у Фонда при отсутствии достаточного уровня диверсификации портфеля, включая чрезмерную концентрацию инвестиций в один актив (ценные бумаги одного эмитента).
3. Актуарные риски (специфические риски обеспечения финансовой устойчивости НПФ) – непредвиденные в рамках актуарных моделей оценки изменения демографических показателей, влияющих на возникшие и возникающие в будущем обязательства Фонда, в частности при выплате пожизненных пенсий участникам и застрахованным лицам.
4. Различные виды рисков Фонда могут быть взаимосвязаны между собой, реализация одного риска может изменять уровень или приводить к реализации других рисков.
В Фонде существуют регламенты по управлению рисками, определяющие основных участников и распределение функций в рамках системы управления рисками НПФ и методики по оценке рисков.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Управление рисками (продолжение)

Система управления рисками соответствует стандартам управления рисками для НПФ, разработанным НАПФ.

Субъектами управления рисками Фонда являются:

- Совет директоров;
- Президент;
- Комитет по управлению рисками;
- Служба управления рисками;
- структурные подразделения Фонда – владельцы рисков.

Все субъекты управления рисками Фонда выполняют следующие основные функции по управлению рисками Фонда в части, относящейся к их компетенции в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными и иными актами Фонда:

- принимают решения по вопросам деятельности Фонда, контролируют их выполнение;
- разрабатывают, рассматривают, согласовывают, утверждают и выполняют локальные нормативные и иные акты Фонда, в том числе регулирующие вопросы управления рисками Фонда;
- готовят и рассматривают отчетность о рисках;
- содействуют развитию риск-культуры в АО «НПФ «Гефест».

Совет Директоров осуществляет следующие функции в области управления рисками:

- Утверждение политики управления рисками, содержащей основные принципы (подходы) выявления рисков, организации процесса управления рисками, измерения и оценки рисков;
- Участие в утверждении и осуществление контроля за реализацией мероприятий в рамках организации системы управления рисками, в том числе утверждение:
 - ✓ реестра рисков - внутреннего документа Фонда, в который включаются выявленные риски и результаты их оценки, а также установление допустимого уровня риска (риск-аппетит), который готов нести Фонд, по различным видам рисков;
 - ✓ внутреннего документа Фонда, содержащего критерии и факторы, определяющие объем средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов Фонда, передаваемых в доверительное управление управляющей компании;
 - ✓ внутренних документов, содержащих описание используемых сценариев стресс-тестирования;
 - ✓ плана мероприятий, направленных на достижение достаточности активов, в случае выявления в результате стресс-тестирования недостаточности активов для исполнения обязательств Фонда;
- Рассмотрение отчета о деятельности Фонда по организации системы управления рисками, в том числе о деятельности Фонда по управлению рисками и конфликтом интересов в Фонде.

Президент Фонда является ответственным за организацию системы управления рисками и за соответствие деятельности Фонда внутренним документам Фонда, разработанным в рамках системы управления рисками, в рамках данной роли к компетенции Президента относятся следующие вопросы:

- организация эффективной системы управления рисками, позволяющей идентифицировать и оценить потенциальные риски;
- обеспечение управления рисками, возникающими в деятельности Фонда, в том числе посредством делегирования полномочий;
- утверждение организационной структуры Фонда, отвечающей потребностям и обеспечивающей адекватный контроль и снижение рисков;
- утверждение внутренних процедур и регламентов в области управления рисками, в том числе соответствующих внутренних нормативных документов по управлению отдельными видами рисков утверждение которых не относится к компетенции Совета Директоров;
- рассмотрение отчетов о рисках Фонда и принятие соответствующих мер в рамках своей компетенции;
- предоставление Совету Директоров Фонда отчетов, согласно утвержденным внутренним нормативным документам;
- общий контроль за функционированием системы управления рисками Фонда обеспечение соблюдения Фондом установленных требований к организации работы по управлению рисками.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2020 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Управление рисками (продолжение)

Комитет по управлению рисками АО «НПФ «Гефест» постоянно действующий коллегиальный орган Фонда, к компетенции которого относится приоритизация рисков и принятие решений о мерах реагирования на риски. Комитет по управлению рисками рассматривает следующие вопросы:

- рассмотрение регулярной отчетности о рисках;
- утверждение плана мероприятий по реагированию на риски.

Служба управления рисками АО «НПФ «Гефест» является структурным подразделением, ответственным за развитие системы управления рисками Фонда, выполняет следующие функции:

- подготовка совместно с заинтересованными структурными подразделениями Фонда внутренних документов, разрабатываемых в рамках системы управления рисками Фонда;
- координация деятельности структурных подразделений Фонда по вопросам управления рисками;
- мониторинг системы управления рисками Фонда, в т.ч. соблюдения внутренних и внешних требований в части управления рисками, координация процессов управления рисками Фонда;
- информирование руководства Фонда о рисках и управлении ими;
- определение, оценка, измерение и мониторинг рисков Фонда в соответствии с разработанными и утвержденными Фондом положениями, методиками и процедурами;
- предоставление отчетности по рискам, установленной внутренними нормативными актами.

Владельцы рисков - структурные подразделения Фонда осуществляют непосредственное управление рисками Фонда (в том числе их идентификацию, оценку и реагирование на риски) в соответствии с настоящей Политикой, иными внутренними документами Фонда.

Основными функциями структурных подразделений Фонда – владельцев рисков в области управления рисками являются:

- выявление возможных случаев возникновения риска, реальных или потенциальных, отрицательных тенденций, свидетельствующих об усилении риска, анализ факторов, влияющих на возникновение рисков, и оценка масштабов предполагаемого убытка;
- участие в разработке методической и нормативной документации по управлению рисками;
- реализация утвержденных мероприятий по реагированию на рисковые события;
- подготовка необходимой отчетности и предоставление ее в Службу управления рисками.

На структурные подразделения (лица), совершающие деятельность по выявлению, измерению и оценке рисков Фонда, разработке внутренних документов фонда по контролю за соответствием риска установленным Фондом ограничениям риска, не могут быть возложены обязанности по заключению сделок при инвестировании (размещении) средств пенсионных накоплений или резервов (в том числе выбор управляющей компании и определение объема средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов Фонда, передаваемых в доверительное управление конкретной управляющей компании).

Соответствие фактического уровня рисков установленным лимитам:

Риск	Лимит	Уровень риска на 31.12.2020 года
Кредитный риск	2% от общей стоимости активов	0,22%
Рыночный риск	1% от общей стоимости активов	0,20%
Риск ликвидности	2% от общей стоимости активов	0,53%
Риск концентрации	удовлетворительный	не выявлен
Операционный риск	удовлетворительный	низкий
Репутационный риск	удовлетворительный	не выявлен
Актуарный риск	удовлетворительный	низкий

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Управление рисками (продолжение)

Службой управления рисками осуществляется анализ соответствия установленных лимитов и, в случае превышения допустимого размера активов, находящихся под риском, а также в целях снижения Фондом рыночного и кредитного рисков, Управляющим компаниям направляются письма с просьбой пояснить ситуацию по активам существенного размера.

По мере необходимости Фонд проводит собрания с представителями Управляющих компаний.

На основании полученной информации делается вывод о необходимости или об отсутствии необходимости продажи актива.

Предположения, использованные при оценивании достаточности сформированных пенсионных обязательств по обязательному пенсионному страхованию, представлены ниже.

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Ставка дисконтирования	6,27%	6.41%
Ожидаемое распределение дохода на счета	4,56%	4.7%
Расторжения	От 12,25% до 0,82% в зависимости от страхового стажа	11.24% - 1.47%
Средний возраст выхода на пенсию		
- Мужчины	60 лет	60 лет
- Женщины	55 лет	55 лет
Таблица смертности (вероятности смерти зависят от пола и возраста и включают ожидаемые будущие улучшения)		
Ожидаемая продолжительность жизни в пенсионном возрасте:		
- Мужчины	22 лет	18 лет
- Женщины	30 лет	28 лет
Темп роста расходов	4,0%	4,0%

Предположения, использованные при оценивании достаточности сформированных пенсионных обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, представлены ниже.

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Ставка дисконтирования	5,42%	3.57%
Ожидаемое распределение дохода на счета	4,22%	3.03%
Ожидаемая индексация пенсий	0%	0%
Расторжения (на этапе накопления)	0,75%	0.63%
Расторжения (на этапе выплаты пенсии)	0%	0%
Средний возраст выхода на пенсию		
- Мужчины	59 лет	59 лет
- Женщины	55 лет	57 лет
Таблица смертности (вероятности смерти зависят от пола и возраста и включают ожидаемые будущие улучшения)		
Ожидаемая продолжительность жизни в пенсионном возрасте		
- Мужчины	19 лет	19 лет
- Женщины	25 лет	25 лет
Темп роста расходов	4,0%	4,0%

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Управление рисками (продолжение)

В Фонде принята «Умеренно-консервативная стратегия инвестирования» для средств пенсионных накоплений, не включенных резервы, а также средств РОПС, пенсионных резервов и собственных средств, а также «Консервативная стратегия инвестирования» для средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

Основными целями Умеренно-консервативной стратегии являются сохранность и преумножение полученных в управление средств, ограничение риска инвестиционных потерь. При этом сохранность является безусловной и приоритетной целью. Под преумножением понимается получение доходности инвестирования, в среднесрочном и долгосрочном периоде, не ниже инфляции и выше ставок по депозитам ведущих российских банков.

Основными целями Консервативной стратегии инвестирования являются сохранность и преумножение полученных в управление средств, максимальное ограничение риска инвестиционных потерь. При этом сохранность является безусловной и приоритетной целью. Под преумножением понимается получение доходности инвестирования, в среднесрочном и долгосрочном периоде, не ниже инфляции.

Финансовые активы Фонда по рейтингам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены ниже в таблице:

	BBB	BB	B	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
31 декабря 2020 года					
Денежные средства и их эквиваленты	447	73 282	403	303	74 435
Депозиты в банках	-	149 998	-	-	149 998
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 613 094	763 214	-	102 540	3 478 848
Дебиторская задолженность	-	-	-	3 930	3 930
Итого финансовые активы	2 613 382	921 021	5 475	102 618	3 642 496
31 декабря 2019 года					
Денежные средства и их эквиваленты	7 750	2 534	-	2 308	12 592
Депозиты в банках	150 000	-	-	-	150 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 723 468	481 753	-	2 588	4 207 809
Дебиторская задолженность	-	-	-	1 481	1 481
Итого финансовые активы	3 881 218	484 287	-	6 377	4 371 882

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2020 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Управление рисками (продолжение)

Финансовые активы, финансовые обязательства, пенсионные резервы и накопления Фонда по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года представлены ниже в таблицах:

	До востребования	До года	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2020 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	12 592	-	-	-	-	12 592
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	150 000	-	-	-	150 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	524 953	1 604 499	1 773 371	304 986	4 207 809
Дебиторская задолженность	-	1 481	-	-	-	1 481
Итого финансовые активы	12 592	676 434	1 604 499	1 773 371	304 986	4 371 882
Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	(263 723)	(683 042)	(2 486 847)	-	(3 433 612)
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	(29 505)	(114 780)	(325 703)	-	(469 988)
Кредиторская задолженность	-	(15 555)	-	-	-	(15 555)
Итого финансовые обязательства	-	(308 783)	(797 822)	(2 812 550)	-	(3 919 155)
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	12 592	380 243	1 186 920	147 741	452 727	

	До востребования	До года	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2019 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	74 435	-	-	-	-	74 435
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	149 998	-	-	-	149 998
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	663 864	1 875 818	1 088 599	312 007	3 940 288
Дебиторская задолженность	-	5 508	-	-	-	5 508
Итого финансовые активы	74 435	819 370	1 875 818	1 088 599	312 007	4 170 229
Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	(215 497)	(571 533)	(2 488 499)	-	(3 275 529)
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	(27 594)	(103 994)	(319 512)	-	(451 100)
Кредиторская задолженность	-	(29 707)	-	-	-	(29 707)
Итого финансовые обязательства	-	(272 798)	(675 527)	(2 808 011)	-	(3 756 336)
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	74 435	621 007	1 821 298	101 886	413 893	

Риск изменения процентной ставки. Процентный риск возникает вследствие возможности изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих денежных потоков от финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок.

Для мониторинга изменений процентного риска в отношении инвестиций применяется анализ чувствительности процентного дохода и капитала Фонда к изменению процентных ставок по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения ставок на определенное количество базисных процентных пунктов.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности процентного дохода и капитала Фонда к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг и долговых финансовых инструментов, вследствие изменений процентных ставок может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Чувствительность чистого процентного дохода	42 078	39 403
Чувствительность капитала	6 936	6 107

Эффективные процентные ставки по финансовым инструментам, непогашенным по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, представлены в таблице ниже. Анализ был подготовлен на основании данных об эффективных процентных ставках по различным финансовым инструментам с учетом условий договоров по состоянию на конец года.

	31 декабря 2020 года %	31 декабря 2019 года %
Активы		
Депозиты в банках	4.33	5.69
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.45	6.61

16. Операции со связанными сторонами

Информация об операциях Фонда со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Операции со связанными и сторонами	% от соответствующего актива в соответствии со статьями баланса	Операции со связанными сторонами	% от соответствующего актива в соответствии со статьями баланса
Денежные средства и их эквиваленты				
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Фонд	0	0	164	0
Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании				
- Ключевой управленческий персонал	856	0	860	0
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод				
- материнская компания	39	0	37	0
- прочие связанные стороны	259 187	60	249 984	61
Резервы – оценочные обязательства				
- Ключевой управленческий персонал	528	0	528	0

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за 2020 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение руководства Фонда представлено следующим образом:

	2020		2019	
	Операции со связанными сторонами	% от соответствующего актива в соответствии со статьями баланса	Операции со связанными сторонами	% от соответствующего актива в соответствии со статьями баланса
Вознаграждение ключевого управленческого персонала - краткосрочные вознаграждения	12 324	33	16 464	42

В отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за 2020 и 2019 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2020		2019	
	Операции со связанными сторонами	% от соответствующего актива в соответствии со статьями баланса	Операции со связанными сторонами	% от соответствующего актива в соответствии со статьями баланса
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Фонд	9 247	48	11 830	27
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Фонд	17 204	63	15 093	63
Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании - Ключевой управленческий персонал	49	0	0	0
Общие и административные расходы - прочие связанные стороны	2 435	13	2 534	6

17. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты, способных повлиять на финансовую отчетность Фонда не произошло. Руководство полагает, что Фонд будет продолжать непрерывно осуществлять свою деятельность, а также выполнять требования регулятора к величине собственных средств.

18. Основные принципы учетной политики

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

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее «тыс. руб.»).

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2020 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Основы подготовки финансовой отчетности. Фонд применяет МСФО, начиная с 1 января 2014 года. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовая отчетность будет публиковаться на ежегодной основе. Отчетной датой годовой финансовой отчетности является 31 декабря.

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

Подготовка настоящей финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования оценок и допущений, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на отражаемые в финансовой отчетности доходы и расходы в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у Руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты, в конечном итоге, могут отличаться от этих оценок.

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

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

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Фонда учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки.

Фонд ведет бухгалтерский учет в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета. Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Фонда, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Фонд представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 15.

Функциональная валюта. Функциональной валютой Фонда является российский рубль («руб.»). Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства и остатки на корреспондентских счетах в других банках. Для целей подготовки отчета о движении денежных средств из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы, в отношении использования которых имеются какие-либо ограничения.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Аренда. Фонд отражает операции аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16. В момент заключения договора Фонд оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. На дату начала аренды признаются актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды: актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16, обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей.

При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16, а именно:

- (а) увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде,
- (б) уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей;
- (в) переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды, или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

В случае изменений условий договора Фонд проводит повторную оценку того, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Прекращение признания обязательства происходит, в том числе, в случае досрочного расторжения договора аренды. В отношении краткосрочной аренды Фонд признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Депозиты в банках. Депозиты отражаются при предоставлении денежных средств банкам-контрагентам, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом отсутствует намерение перепродать возникшую непроизводную задолженность, не котируемую на открытом рынке. В состав депозитов включаются текущие срочные депозиты в банках, а также депозиты «овернайт». Средства в банках отражаются по амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки процентов.

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (далее – «ССЧПУ»), представляют собой финансовые активы или обязательства, которые отвечают хотя бы одному из следующих условий:

приобретены или приняты на себя главным образом с целью продажи или закрытия короткой позиции в краткосрочной перспективе;

являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, структура которого фактически свидетельствует о стремлении к получению прибыли в краткосрочной перспективе; или

являются производными финансовыми инструментами (за исключением производных инструментов, являющихся договором финансовой гарантии или определенных в качестве эффективных инструментов хеджирования).

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы», соответственно, отчета о прибылях или убытках.

Финансовыми инструментами, удерживаемыми до погашения, являются финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и установленным сроком погашения, которые организация твердо намерена и способна удерживать до погашения, за исключением инвестиций, классифицируемых или отнесенных при первоначальном признании как: (а) финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; и (в) кредиты и дебиторская задолженность.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за 2020 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность, предоставленные Фондом, представляют собой непроеизводные финансовые инструменты с фиксированными или определяемыми платежами, не котируемые на активном рынке.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, – это непроеизводные финансовые инструменты, которые не попали в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность, (б) Финансовые активы, удерживаемые до погашения, и (в) финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности. Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда организация становится стороной по договору в отношении финансового инструмента.

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

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

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

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или финансового обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус начисленная с использованием метода эффективной процентной ставки амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус любое списание (напрямую или с использование счета резервов), отражающее обесценение или невозможность взыскания задолженности. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или обязательства (или группы финансовых активов или обязательств) с распределением процентных доходов или расходов в течение срока предполагаемого использования актива или обязательства. Эффективная процентная ставка определяется как ставка, которая будет применяться при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных платежей или поступлений до наступления срока погашения или, когда это уместно, в течение более короткого периода предполагаемого использования, до текущей чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки организация обязана оценить потоки денежных средств с учетом всех контрактных условий по оцениваемому финансовому инструменту (например, предоплата, наличие опциона на покупку и аналогичных опционов), но, не принимая в расчет возможные будущие кредитные потери. В расчет включаются все вознаграждения и прочие суммы, выплачиваемые или получаемые сторонами договора, и затраты по сделке и прочие премии и дисконты, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости. Краткосрочная кредиторская задолженность, не имеющая процентной ставки, может быть оценена по первоначальным затратам, если эффект от дисконтирования является незначительным.

Описание пенсионных продуктов. Фонд заключает договоры негосударственного пенсионного обеспечения (далее «НПО») и договоры обязательного пенсионного страхования (далее – «ОПС»).

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

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

Пенсионные обязательства. Размещение пенсионных резервов и инвестирование пенсионных накоплений осуществляется через доверительных управляющих. Передача имущества в доверительное управление не влечет за собой перехода права собственности. При передаче имущества Фонда в виде средств пенсионных резервов, собственных средств Фонда, средств пенсионных накоплений в Фонде организуется отдельный учет расчетов с доверительным управляющим по каждому виду имущества.

В рамках доверительного управления обеспечивается отдельный учет имущества, переданного в доверительное управление, дохода, полученного от размещения и инвестирования, а также хозяйственных операций, совершаемых в рамках управления между Фондом и Управляющей компанией.

Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, производится за счет собственных средств фонда, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов и инвестированием средств пенсионных накоплений и формируются за счет статьи операционные расходы.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Оплата расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов и инвестированием средств пенсионных накоплений, производится соответственно из средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений.

Оплата расходов, связанных с выплатой и доставкой накопительной пенсии, осуществлением срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, производится за счет собственных средств фонда.

Обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками фонд формирует пенсионные резервы.

Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств.

Резервы покрытия пенсионных обязательств увеличиваются за счет:

- пенсионных взносов;
- дохода фонда от размещения пенсионных резервов;
- части собственных средств, в случае направления этих средств на покрытие отрицательного результата от размещения пенсионных резервов по решению совета директоров Фонда.

Резервы покрытия пенсионных обязательств уменьшаются в случаях выплат:

- негосударственных пенсий;
- выкупных сумм вкладчикам;
- наследуемых сумм;
- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

Порядок и условия назначения и выплаты Фондом негосударственной пенсии каждому участнику определяются Пенсионными правилами Фонда, отражаются в Договорах негосударственного пенсионного обеспечения, заявлении/уведомлении о назначении негосударственной пенсии.

Пенсионные накопления формируются за счет:

- переданных из Пенсионного фонда Российской Федерации в фонд по заявлению застрахованного лица и еще не переданных управляющей компании средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, включая страховые взносы на финансирование накопительной пенсии, а также дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, взносы работодателя, уплаченные в пользу застрахованного лица, и взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, поступивших в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в фонд;
- средств, переданных фондом в доверительное управление управляющей компании, включая чистый финансовый результат от реализации активов, изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату;
- средств, поступивших в фонд от управляющих компаний для выплаты застрахованным лицам или их правопреемникам и еще не направленных на формирование выплатного резерва, на выплату накопительной пенсии, на осуществление срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, выплат правопреемникам;
- средств, переданных в фонд предыдущим страховщиком (фондом) в связи с заключением застрахованным лицом с фондом договора об обязательном пенсионном страховании;
- средств, поступивших в фонд от управляющих компаний для передачи в Пенсионный фонд Российской Федерации или другой фонд и еще не переданных в Пенсионный фонд Российской Федерации или другие фонды;

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- иного имущества, определяемого по решению совета директоров фонда для покрытия отрицательного результата от инвестирования пенсионных накоплений;
- средств гарантийного возмещения, полученного в соответствии с Федеральным законом «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».

В состав пенсионных накоплений входят средства выплатного резерва, формируемого Фондом в целях финансового обеспечения выплат накопительной пенсии и средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата.

Пенсионные накопления увеличиваются:

- при поступлении от ПФР средств страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, а также дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, и взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, поступивших в ПФР для последующей передачи в фонд;
- при поступлении средств пенсионных накоплений, переданных в Фонд предыдущим страховщиком (ПФР или негосударственными пенсионными фондами) в связи с заключением застрахованным лицом с Фондом договора об обязательном пенсионном страховании;
- при получении доходов от инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных Фондом в доверительное управление управляющей компании;
- за счет других поступлений, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Пенсионные накопления уменьшаются:

- при переводе средств пенсионных накоплений в ПФР или другие негосударственные пенсионные фонды;
- при выплате средств, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии (единовременная выплата, срочная выплата, накопительная пенсия и выплата правопреемникам умершего застрахованного лица);
- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

Инвестиционный доход от инвестирования пенсионных активов, причитающийся застрахованным лицам, вкладчикам и участникам Фонда, признаются на пенсионных счетах по факту начисления.

Фондом разработаны и отражены в учетной политике критерии значительности страхового риска, на основании которых производится дальнейшая классификация договоров негосударственного пенсионного обеспечения.

Страховой риск значителен только в том случае, если в результате страхового случая страховщику придется выплатить значительные дополнительные вознаграждения. В этом случае страховой риск признается значительным, даже если страховой случай в высшей степени маловероятен или даже если ожидаемая (т.е. взвешенная на основе вероятности) приведенная стоимость условных денежных потоков является незначительной по сравнению с ожидаемой приведенной стоимостью остающихся по договору потоков денежных средств.

Договоры, не подвергающие Фонд значительному страховому риску, представляют собой инвестиционные договоры.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за 2020 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Основные принципы учетной политики (продолжение)

НВПДВ – обусловленное договором негосударственного пенсионного обеспечения или договором об обязательном пенсионном страховании право на получение вкладчиком, участником или застрахованным лицом дополнительных выгод, которые:

- вероятно, будут составлять значительную часть от общих выгод по договору;
- сумма или сроки которых в соответствии с условиями договора устанавливаются Фондом;
- зависят от прибыли или убытка от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений.

Договоры НПО, предлагаемые Фондом, классифицируются либо как страховые договоры с НВПДВ либо как инвестиционные договоры с НВПДВ.

На этапе накопления обязательства по договорам НПО зависят только от поступивших взносов и начисленного инвестиционного дохода. В договорах НПО тарифы аннуитетов, на основании которых рассчитывается размер пожизненной пенсии не зафиксирован. Таким образом, на этапе накопления договоры по схеме на этапе выплаты классифицируются как инвестиционные с НВПДВ.

На этапе выплаты по договорам НПО возможны несколько вариантов выплат:

- пожизненно;
- в течение оговоренного ряда лет;
- до исчерпания средств на счете.

Страховой риск по выплате дополнительных вознаграждений возможен только по пожизненным выплатам. Таким образом, на этапе выплаты договоры по схеме классифицируются как

- страховые, в случае выбора пожизненного варианта выплаты;
- инвестиционные с НВПДВ, в случае выбора варианта выплаты в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на счете.

Договоры ОПС классифицируются как страховые договоры с НВПДВ. Договор, классифицированный в категорию договоров страхования, не может быть переклассифицирован в категорию инвестиционных договоров после первоначального признания, до даты, когда все права и обязательства не будут исполнены или не истекут.

После первоначального признания договор может быть перенесен исключительно из категории инвестиционных договоров в категорию договоров страхования.

Договоры негосударственного пенсионного обеспечения классифицируются как страховые, в случае если по договору, помимо страхового риска, Фонд подвергается финансовому риску, но страховой риск значителен.

Договоры негосударственного пенсионного обеспечения, не подвергающие Фонд значительному страховому риску, являются инвестиционными договорами. Они создают финансовые обязательства для Фонда.

Тест достаточности пенсионных обязательств. Проверка адекватности обязательств (далее – ПАО). В соответствии с положениями МСФО 4 «Договоры страхования» в отношении договоров страхования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод должна проводиться проверка адекватности обязательств.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за 2020 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Предположения и суждения, используемые для тестирования достаточности обязательств, постоянно пересматриваются Фондом на основании исторических данных и других факторов, включая вероятность наступления будущих событий. Основные предположения раскрыты ниже.

При оценивании достаточности сформированных пенсионных обязательств требуются допущения. Используемые предположения представляют собой наилучшую оценку переменных, которые определяют будущие денежные потоки по договорам НПО и ОПС. При такой оценке переменных учитываются не только факты и обстоятельства, которые имели место до отчетной даты, но и наиболее вероятное развитие событий в будущем, с учетом всей информации, доступной на дату проведения оценки.

Фонд формирует допущения отдельно для целей проведения проверки адекватности обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению и для целей проведения проверки адекватности обязательств по обязательному пенсионному страхованию.

Ниже представлены основные допущения, к которым особенно чувствительна оценка обязательств.

Таблица смертности. Для оценки показателей смертности по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению используется таблица смертности, которая построена Фондом на основе исторических данных о смертности среди застрахованных лиц.

Показатели смертности скорректированы с учетом предположений об улучшении смертности в будущем, сокращающее количество смертей, на основе прогнозных данных Федеральной службы государственной статистики.

Показатели смертности варьируются в зависимости от пола и возраста участника (застрахованного лица). Снижение показателей смертности приведет к увеличению ожидаемой продолжительности жизни и соответственно к снижению прибыли.

Ставка дисконтирования. Ставка дисконтирования отражает текущие представления рынка о временной стоимости денег и риски, характерные для данного конкретного обязательства. Ставка дисконтирования не учитывает риски, на которые уже была внесена поправка в расчетную оценку будущих поступлений и выплат денежных средств.

Коэффициенты досрочного расторжения договоров. Коэффициенты досрочного расторжения договоров НПО и договоров ОПС базируются на собственной статистике Фонда. При оценке коэффициентов досрочного расторжения договоров ОПС используется профессиональное суждение о возможных темпах досрочных переходов застрахованных лиц между страховщиками в прогнозные периоды времени.

Коэффициенты досрочного расторжения договоров варьируются в зависимости от таких факторов как пол, возраст и периода уплаты взносов.

Увеличение коэффициентов досрочного расторжения договоров увеличивает прибыль Фонда.

Расходы. Допущения в отношении операционных расходов отражают ожидаемые затраты по поддержанию и обслуживанию действующих договоров НПО и ОПС. За основу расходов берется текущий уровень расходов, который далее корректируется с учетом ожидаемой инфляции расходов. Увеличение уровня расходов приводит к уменьшению прибыли.

Операционные расходы. Расходы Фонда по обслуживанию одного счета рассчитаны на основе административных расходов Фонда за соответствующий год и количеству обслуживаемых счетов по состоянию на 31 декабря соответствующего года по каждому виду деятельности. Темпы роста операционных расходов прогнозируются на основе исторических данных методами линейной регрессии.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2020 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств для целей расчета налога на прибыль и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Суммы отложенного налога на прибыль оцениваются по ставкам налогообложения, которые были установлены в отчетном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода, и которые, как ожидается, будут применяться в период восстановления временных разниц или использования налоговых убытков, перенесенных с прошлых отчетных периодов.

Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты.

Отложенные налоговые активы и обязательства не подлежат дисконтированию.

Кредиторская задолженность. Краткосрочная кредиторская задолженность, не имеющие процентной ставки, оценивается по первоначальным затратам, если эффект от дисконтирования является незначительным.

Акционерный капитал. Акционерный капитал в отчете о финансовом положении представляет только полностью оплаченный капитал.

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

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Комиссионные, операционные и прочие расходы отражаются по методу начисления в момент получения продукта или предоставления услуг. Комиссионные расходы представляют собой вознаграждение управляющим компаниям по договорам доверительного управления.

На формирование собственных средств Фонда, не может направляться более 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, и более 15 процентов дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию. Остальная часть дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений, направляется на счета вкладчиков, участников и застрахованных лиц Фонда, с учетом особенностей распределения дохода пенсионных накоплений в соответствии с Указанием Центрального Банка РФ 4139-У от 23.09.2016 года «О порядке расчета результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы негосударственного пенсионного фонда, для отражения на пенсионном счете накопительной пенсии».

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2020 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в ПФР, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Фонда.

17. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

Фонд использует оценки и допущения для прогнозирования сумм активов и обязательств в будущих периодах. Эти оценки и допущения включают показатели смертности, вероятности расторжения договора, ставки дисконтирования и валовой инвестиционной доходности, а также сумм будущих взносов и операционных расходов. Оценки и допущения основаны на предположениях Фонда в отношении будущих событий, которые считаются наиболее вероятными в свете текущих обстоятельств. Предположения и суждения, используемые для тестирования достаточности обязательств представлены в Примечании 3 подраздел «Тест достаточности пенсионных обязательств».

18. Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Фонд не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 14.08.2017 N 4496-У «О внесении изменений, связанных с применением международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "финансовые инструменты", в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций», Негосударственные пенсионные фонды, страховые организации и общества взаимного страхования, соответствующие критериям, установленным пунктом 20В МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования", применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2021 года.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за 2020 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.

- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.
- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.
- **Учет хеджирования.** Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи.

Помимо этого, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.

- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

- **МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»**

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» вводит модель учета, согласно которой оценка группы договоров страхования осуществляется на основе денежных потоков, связанных с исполнением договоров, и предусмотренной договором маржи за услуги. Предусмотренная договором маржа за услуги определяется для групп договоров страхования. Страховщикам (здесь и далее под страховщиком понимается Фонд) потребуется отражать в учете результаты своей деятельности на более детальном уровне. Это обеспечивает лучшую сопоставимость и прозрачность сведений относительно доходности нового и уже действующего бизнеса и дает пользователям финансовой отчетности более подробную информацию о финансовом состоянии страховщика. Отдельное представление финансовых результатов от андеррайтинга и финансовых операций обеспечит дополнительную прозрачность информации об источниках дохода и качестве получаемой прибыли. Страховщик может по своему выбору представить влияние изменений ставок дисконтирования и прочих финансовых рисков в составе прибыли и убытка или прочего совокупного дохода с целью снижения волатильности. МСФО (IFRS) 17 требует осуществлять раскрытие информации на таком уровне детализации, который поможет пользователям оценить влияние договоров на финансовое положение, финансовые результаты и потоки денежных средств.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за 2020 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

Руководство Фонда не намерено применять стандарт досрочно, и планирует использовать модифицированный ретроспективный метод перехода.

Руководство Фонда ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 17 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 17 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

• Другие стандарты

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Фонда с 1 января 2021 г., но не оказали существенного воздействия на Фонд:

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»;

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 г. и действуют в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного

процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2020 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 г. или после этой даты). Поправка предоставляет арендаторам льготу в форме факультативного освобождения от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут выбрать вариант учета уступок по аренде таким образом, как если бы такие уступки не являлись модификацией аренды. Это практическое решение применяется только к уступкам по аренде, предоставленным непосредственно в связи с пандемией COVID-19, и только в случае выполнения всех следующих условий: изменение в арендных платежах приводит к пересмотру возмещения за аренду таким образом, что оно не будет превышать сумму возмещения за аренду непосредственно до изменения; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи к уплате не позднее 30 июня 2021 г.; и отсутствие существенных изменений в других условиях аренды. Фонд не использовал данную льготу.

скреплено печатью

44 (Эрдек чыгарар) ММСТД
скреплено печатью

~~Генеральный директор~~

Болынякова И. В.

