

Отчетность некредитной финансовой

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер
45286560000	29920891	1P-12/2

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

на 31 декабря 2021 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

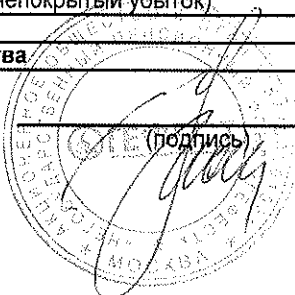
Почтовый адрес 115184, г. Москва, Озерковская набережная, д. 28, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420201
Годовая (квартальная)
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	Пояснения	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	28 104	12 592
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	150 000	150 000
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7, 54	4 161 898	4 207 809
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	406	46
14	Основные средства	18	30	52
16	Требования по текущему налогу на прибыль	47	477	794
17	Отложенные налоговые активы	47	9 000	1 802
18	Прочие активы	20	529	1 436
19	Итого активов		4 350 444	4 374 531
Раздел II. Обязательства				
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	3 439 911	3 433 612
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	27	33 685	36 998
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	423 684	432 990
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль	47	177	917
30	Отложенные налоговые обязательства	47	289	1 171
31	Резервы - оценочные обязательства	30	5 785	4 138
32	Прочие обязательства	31	5 156	14 868
33	Итого обязательства		3 908 687	3 924 694
Раздел III. Капитал				
34	Уставный капитал	32	150 000	150 000
35	Добавочный капитал	32	65 000	45 000
36	Резервный капитал	32	4 808	4 276
42	Прочие резервы		12 849	12 849
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		209 100	237 712
44	Итого капитал		441 757	449 837
45	Итого капитал и обязательства		4 350 444	4 374 531

Президент
(должность руководителя)

29 марта 2022 г.



Масюк Ирина Борисовна
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер
4528656000	29920891	1Р-12/2

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**

за 2021 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД: 0420202
Годовая (квартальная)
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	Пояснения	За 2021г.	За 2020г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34	41 188	62 328
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	19 631	19 434
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному	34	60 819	81 762
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	35	(84 417)	(84 306)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(32 251)	(27 308)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному	35	(116 668)	(111 615)
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	(6 299)	(158 083)
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	12 620	(18 889)
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	38	607	597
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		(48 921)	(206 227)

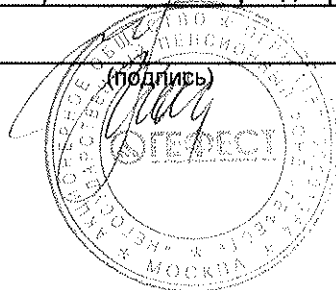
Раздел II. Инвестиционная деятельность

13	Процентные доходы	42	265 102	286 682
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	39	(194 225)	2 282
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	37752	18 638
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной		108630	307 602
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной		59709	101 375
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(78 020)	(83 673)
23	Прочие доходы	46	315	974
24	Прочие расходы	46	(60)	(240)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(77 765)	(82 939)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		(18056)	18 436
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	47	(10025)	(1 029)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	47	(1 945)	(1 113)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47	(8080)	84
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		(28 081)	17 407
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		(28 081)	17 407

Президент

(должность руководителя)

29 марта 2022 г.



(подпись)

Масюк Ирина Борисовна

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации			
Код территории по ОКТО	Код некредитной финансовой организации		Регистрационный номер
	по ОКПО	по ОКПО	
45286560000	29920891	29920891	1Р-12/2

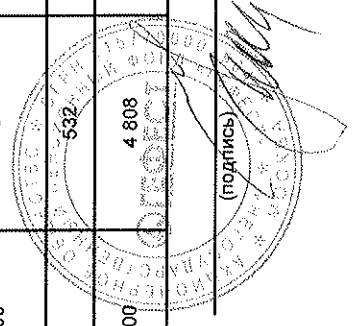
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
за 2021 г.

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

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

Код формы по ОКУД: 0420203
Годовая (квартальная)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	12	13	14
1	Остаток на 01.01.2020 г.		150 000	25 000	3 771	12 849	220 811	412 431
4	Остаток на 01.01.2020 г. пересмотренный		150 000	25 000	3 771	12 849	220 811	412 431
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	-	-	-	-	17 407	17 407
12	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		-	20 000	-	-	-	20 000
13	Прочие движения резервов	32	-	-	505	-	(505)	-
14	Остаток на 31.12.2020 г.		150 000	45 000	4 276	12 849	237 712	449 837
14.1	Остаток на 01.01.2021 г.		150 000	45 000	4 276	12 849	237 712	449 837
17	Остаток на 01.01.2021 г. пересмотренный		150 000	45 000	4 276	12 849	237 712	449 837
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	-	-	-	-	(28 081)	(28 081)
25	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		-	20 000	-	-	-	20 000
26	Прочие движения резервов	32	-	-	532	-	(532)	-
27	Остаток на 31.12.2021 г. в том числе:		150 000	65 000	4 808	12 849	209 100	441 757



Президент
(должность руководителя)

Масок Ирина Борисовна
(инициалы, фамилия)

29 марта 2022 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

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

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
за 2021 г.**

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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

Номер	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		41 184	62 334
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		20 238	20 031
4	Пенсии, выплаченные по договорам об обязательном пенсионном страховании		(72 206)	(59 885)
5	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		(3 314)	(3 289)
6	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(28 937)	(24 026)
7	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		-	4 528
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(835 355)	(4 528)
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		29 717	23 129
8.3	Полученные проценты		529 090	774 882
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(42 395)	(39 370)
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(14 573)	(29 051)
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(5 487)	(5 539)
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(23 414)	(83 379)
14	Уплаченный налог на прибыль		(2 303)	(1 520)
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(10 133)	(13 337)
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(417 968)	620 974
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
30	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8	-	(810 800)
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		413 480	106 047

35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		413 480	(704 754)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
43	Прочие поступления от финансовой деятельности		20 000	-
44	Прочие платежи от финансовой деятельности		-	21 937
45	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		20 000	21 937
46	Сальдо денежных потоков за отчетный период		15 512	(61 843)
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	12 592	74 435
49	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	28 104	12 592

Президент
(должность руководителя)

29 марта 2022г.



Масюк Ирина Борисовна
(инициалы, фамилия)

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер строк	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	№12/2 от 26 апреля 2004
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Негосударственное пенсионное обеспечение и Обязательное пенсионное страхование
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона №422-ФЗ от 28 декабря 2013 года «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, №52, ст.6987; 2014, №30, ст.4219; №49, ст.6919; №27 ст. 3958 ст. 4001)	17 июня 2016 года "АО "НПФ "Гефест" внесен в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество
5	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	2
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	115184, г. Москва, Озерковская набережная, д. 28, стр. 1
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	115184, г. Москва, Озерковская набережная, д. 28, стр. 1
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	ЗАО «Металлинвесттраст» Лицензия №21-000-1-00082 от 25.10.2002 г. бессрочная, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам; АО Управляющая компания «Аналитический центр» Лицензия № 21-000-1-00068 от 17 июня 2002 г, бессрочная, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам; ТКБ Инвестмент Партнерс (Акционерное общество) Лицензия №21-000-1-00069 от 17 июня 2002 г., бессрочная, выдана ФКЦБ России ООО "УК"АГАН" лицензия № 21-000-1-00043 от 17 января 2001 г. без ограничения срока действия выдана ФКЦБ России
10	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	АО «Независимый специализированный депозитарий» Лицензия №22-000-1-00016, выданная ФКЦБ России 4 декабря 2000 года на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	32
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и фактического материнского предприятия группы	Акционерное общество «ОМК-Сервис»
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит негосударственный пенсионный фонд	115184, г. Москва, Озерковская набережная, д. 28, стр. 2
14	МСФО (IAS)	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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

Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строк	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	Осуществляя свою деятельность на территории России, фонд подвержен экономическим, 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. Негативный влияние оказывают развитие пандемии COVID-19, возможное усиление санкций, а также высокая зависимость экономики от сырьевых доходов. 04 июня 2021 Международное рейтинговое агентство Moody's подтвердило суверенный рейтинг России на инвестиционном уровне "Вaa3" со стабильным прогнозом. 09 июля 2021 года Международное рейтинговое агентство Fitch подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) Российской Федерации на уровне "BBB" со стабильным прогнозом. 16 июля 2021 года Международное агентство S&P подтвердило суверенный кредитный рейтинг России на уровне "BBB-" со «стабильным» прогнозом. В 4 квартале 2021 г. продолжается рост цен на сырье и энергоносители. На фоне повышения 25 октября 2021 года Банком России ключевой ставки до 7,5% годовых и 20 декабря 2021 до 8,5% годовых. Сохранения ожиданий дальнейшего ужесточения денежно-кредитной политики и геополитическая напряженность поддерживает рост доходностей ОФЗ по всем срокам погашения. Российские индексы к концу 2021 года Индекс МосБиржи в 2021 прибавил 15,57%, Индекс РТС вырос на 4,94%. Вышеуказанная экономическая конъюнктура оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение фонда. С совокупность этих факторов создает неопределенность относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы фонда. Фонд принимает меры для диверсификации своего портфеля инвестиций, поддержания необходимого уровня ликвидности, а также достаточности собственных средств. Продлен мораторий на формирование накопительной пенсии до 2024 года. Минфин одобрил перевод накопительного компонента ОПС в систему НПО с едиными правилами по желанию застрахованных лиц («План Б»). Планируемая пенсионная реформа может оказать существенное влияние на деятельность фонда. В рамках системы НПО фонд оказывает услуги негосударственного пенсионного обеспечения для группы ОМК. Руководство фонда также принимает к сведению события, произошедшие после отчетной даты, подробно данный вопрос отражен в Приложении 58 к настоящей отчетности. Руководство фонда оценивает влияние вышеуказанных факторов на деятельность фонда и полагает, что им предпринимается 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.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

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

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

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

Таблица 4.1			
Номер	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения учитывалась финансовое положение Фонда, существующие намерения в отношении планируемого развития и стратегические направления развития на среднесрочную перспективу.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Существенные суждения, связанные с неопределенностью факторов оценки, в основном касаются, в основном, обязательств по договорам об ОПС и НПО, заключаемым Фондом. При оценке обязательств по инвестиционным договорам Фонд опирается на сделанные допущения по ряду факторов в будущем. Реализация факторов, на основании которых делается оценка, в будущих периодах может привести к пересмотру обязательств как в сторону увеличения, так и снижения. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Ниже приведены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, в отношении которых может возникнуть необходимость внесения корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года: - Примечания 26 и 27 в части актуарных оценок обязательств по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению; - Примечание 47 в части оценки налоговых обязательств Фонда; - Примечание 55 в части оценки справедливой стоимости финансовых активов, не учитываемых по справедливой стоимости
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	Проверка адекватности величины обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования проводится актуарием с целью определения достаточности накоплений для выполнения Фондом всех своих обязательств. При этом учитываются оценки всех будущих денежных потоков, связанных с договором, включая прогноз будущих взносов и пенсий, административных расходов, инвестиционного дохода, ставки дисконтирования, допущения о продолжительности жизни застрахованных лиц. Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования, связаны с применением актуарных методов, основанных на текущих наилучших расчетных оценках всех будущих потоков денежных средств по заключенным договорам, а также соответствующих расходов на обслуживание договоров и инвестиционного дохода от инвестирования активов, в которые размещены средства пенсионных накоплений.
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	Фонд проводит проверку адекватности величины обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению на достаточность. Проверка основывается на допущениях в отношении ставки дисконтирования, прогноза будущих пенсий и взносов, таблицы смертности, и ставки доходности.

5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Описание методов оценки: Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долговые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, поставочных производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются такие некотируемые долговые инструменты. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выкупом финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссию, уплаченные агентам консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственностью. Затраты на осуществление сделки не включаются премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение. Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передача обязательства осуществляется на основном для данного актива или обязательства рынке либо в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы, текущую цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на рынке, и среднюю цену между текущей ценой спроса и предложения, когда Фонд находится в короткой и длинной позиции по одному и тому же финансовому инструменту. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения на финансовых активы, котируемые на рынке, и среднюю цену между текущей ценой спроса и предложением, когда Фонд находится в короткой и длинной позиции по одному и тому же финансовому инструменту. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярно доступные операции, осуществляемые на рыночных условиях. Методы оценки применяются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна информация о рыночных ценах сделок. Такие методики оценки включают в себя модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели оценки стоимости опционов, а также модели, основанные на данных об аналогичных операциях, совершаемых на рыночных условиях, или на финансовых показателях объекта инвестиций. Для расчетов с помощью данных методик оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные рыночными данными. В случае если изменение суждений в сторону возможной альтернативы ведет к существенным изменениям прибыли, дохода, общей величины активов или обязательств.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Активы и обязательства в отчетности Фонда представляются в рублях (функциональной валюте отчета).
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Этот принцип предполагает, что Фонд будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Фонд не учитывает изменения общей покупательной способности рубля по сравнению с предыдущими периодами
			Раздел II. Изменения в учетной политике

Номер	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Указывается конкретный МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	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 отразить 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. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу в отношении годовых отчетов, начиная с 2023 года. В настоящее время Фонд оценивает возможное влияние данного стандарта на бухгалтерскую (финансовую) отчетность
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	При отражении денежных средств и их эквивалентов Фонд руководствуется требованиями Положения Банка России № 486-П «О Планы счетов бухгалтерского учета в некорректируемых финансовых организациях и порядке его применения» от 02.09.2015г. Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. В категорию денежных средств и их эквивалентов Фондом классифицируются следующие активы: денежные средства в кассе, на расчетных счетах в кредитных организациях, в том числе денежные средства, переданные в доверительное управление и учтенные на балансовом счете 47901 «Денежные средства, переданные в доверительное управление», денежные средства на брокерских счетах, депозиты «до востребования», депозиты и договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету (МНО), срок размещения которых составляет менее 90 дней. Фонд учитывает денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, по амортизированной стоимости, под которой понимается стоимость при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	

Номер	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах №501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и №506 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Фонд вправе классифицировать ценные бумаги в данную категорию только при приобретении. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и перенесены на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, за исключением случая переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговых обязательств в установленный срок, а также в случае переноса с балансовых счетов по учету вложений в долговые ценные бумаги на балансовый счет №601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», а также в других случаях, когда такая переклассификация разрешается МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Под ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» резервы на возможные потери не формируются. Ценные бумаги, классифицированные в данную категорию, подлежат регулярной переоценке по справедливой стоимости
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для	На отчетную дату у Фонда отсутствуют финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	На отчетную дату у Фонда отсутствуют финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Дебиторская задолженность признается в момент возникновения и учитывается по первоначальной стоимости. В дальнейшем дебиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Денежные потоки, относящиеся к краткосрочной дебиторской задолженности, не дисконтируются, если эффект от дисконтирования несущественен.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 28, МСФО (IAS) 27, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	На отчетную дату у Фонда отсутствуют инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы признаются и учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Фонд при наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IAS) 39, формирует резервы под обесценение.
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли	Финансовые обязательства при первоначальном признании и в дальнейшем оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результатов в состав отчета о прибыли и убытке
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	Бухгалтерский учет операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей регулируется в Фонде Отраслевым стандартом № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» от 05.11.2015г. с учетом ограничений для НПО на основании ст.7 главы II № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» о запрете деятельности по всем операциям с векселями
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных	Фонд не может выпускать долговые ценные бумаги

21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. В дальнейшем их учет осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода ЭПС
22	МСФО (IAS) 32	Порядок прозедения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Фонд не применяет практику проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств. В случае возникновения будет применяться МСФО (IAS) 32, которое требует осуществлять взаимозачет финансовых активов и обязательств, только если у Фонда имеется юридически закрепленное право на зачет и он намерен либо провести взаимозачет актива и обязательства на нетто-основе, либо реализовать актив и потасить обязательство одновременно. Право на зачет должно быть в наличии на данный момент юридически закреплено для всех контрагентов в ходе обычной деятельности, а также в случае дефолта, неплатежности или банкротства.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением № 496-П «ОСБУ операций хеджирования НФО»
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением № 496-П «ОСБУ операций хеджирования НФО»
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением № 496-П «ОСБУ операций хеджирования НФО»
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			

Номер	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
26	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по государственному пенсионному обеспечению. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	Договоры об обязательном пенсионном страховании (далее - договоры ОПС) являются договорами страхования на момент первоначального признания, при этом выделения каких-либо компонентов по договорам об обязательном пенсионном страховании (в частности, сумм материнского капитала и добровольных страховых взносов) не производится. Договоры негосударственного пенсионного обеспечения (далее - договоры НПО) в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска фонд классифицирует в одну из следующих категорий: - договоры страхования; - инвестиционные договоры с НВПДВ. Для целей оценки значительности страхового риска по договорам НПО фонд объединяет договоры НПО в однородные группы, соответствующие пенсионным схемам (наличие значительного страхового риска определяется в рамках пенсионной схемы). При классификации действующих договоров фонд исходит из следующих предположений: - по договорам НПО в рамках одной пенсионной схемы отсутствуют существенные различия в уровне страхового риска между различными договорами; - части договора могут существенно отличаться друг от друга по наличию и уровню страхового риска, что позволяет классифицировать части договора в разные категории. Части договоров внутри одной группы выделяются в бухгалтерском учете и отчетности только в том случае, если объем выделяемой части признается существенной. Фонд выделяет следующие критерии значительности страхового риска, на основании которых договоры классифицируются в категорию договоров страхования: 1) страховой риск является значительным только в том случае, если в результате смерти либо наступления инвалидности у участника, либо его дожития до определенной даты, необходимо выплатить значительные дополнительные возмещения. При оценке, является ли дополнительное возмещение значительным, фонд определяет, является ли дополнительное возмещение значительным для держателя полиса 2) страховой риск признается значительным и в тех случаях, если смерть, наступление инвалидности либо дожитие участника до определенной даты в высшей степени маловероятны или если ожидаемая (то есть взвешанная на основе вероятности) приведенная стоимость условных денежных поступлений и выплат является незначительной по сравнению с ожидаемой приведенной стоимостью поступлений и выплат денежных средств после отчетной даты в соответствии с договором 3) значительные дополнительные возмещения, в частности, включают в себя требования по досрочной выплате пенсий, если пенсионные основания наступили раньше, чем были выполнены условия назначения пенсии по старости, в случае наступления инвалидности, и сумма выплаты не была скорректирована с учетом увеличившегося срока выплаты и (или) временной стоимости денег, также фонд подвергается риску выплаты значительных дополнительных возмещений в случае осуществления пожизненных выплат, поскольку участник может прожить дольше, чем ожидалось 4) для целей настоящего Положения под значительным страховым риском понимается возможность реализации сценария (даже если такой сценарий в высшей степени маловероятен), при котором фонд должен будет осуществлять выплаты, общая сумма которых может превысить сумму произведенных вкладчиком взносов, а также начисленный инвестиционный доход на пять и более процентов. Сумма взносов для целей определения наличия значительного страхового риска не включает в себя взносы на обеспечение уставной деятельности фонда, целевые поступления в страховой резерв, а также иные поступления, которые не ведут к увеличению обязательств фонда перед вкладчиками. - рамках одной пенсионной схемы отсутствуют существенные различия в уровне страхового риска между различными договорами; части договора могут для целей оценки значительности страхового риска по договорам НПО фонда объединяет договоры НПО в однородные группы, соответствующие пенсионным схемам (наличие значительного страхового риска определяется в рамках пенсионной схемы). При классификации действующих договоров фонд исходит из следующих предположений: по договорам НПО существенно отличаться друг от друга по наличию и уровню страхового риска, что позволяет классифицировать части договора в разные категории. Части договоров внутри одной группы выделяются в бухгалтерском учете и отчетности только в том случае, если объем выделяемой части признается существенной.
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	Договор, классифицированный в категорию договоров страхования, не может быть переклассифицирован в категорию инвестиционных договоров НВПДВ после первоначального признания, пока все права и обязательства не будут исполнены или не истекнут После первоначального признания договор может быть перенесен исключительно из категории инвестиционных договоров с НВПДВ в категорию договоров страхования. Реклассификация договоров отражается в бухгалтерском учете и отчетности на основании служебной записки актуария. Реклассификация возможна при изменении условий пенсионной схемы. Для целей анализа, первоначального признания, оценки и других целей, связанных с ведением бухгалтерского учета действующие договоры НПО делятся на группы, соответствующие пенсионной схеме.
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной	

Номер	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении	Фонд не формирует отложенные аквизиционные расходы.
30	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному страхованию, пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	Согласно МСФО займы и дебиторская задолженность представляют собой одну из категорий финансовых инструментов. Дебиторская задолженность - это не выплаченные компании денежные средства от другой организации, которой были поставлены товары, выполнены работы, оказаны услуги. Оценку дебиторской задолженности и займов проводят на основе МСФО (IAS) 39. При первоначальном признании займы и дебиторскую задолженность, так же, как и любой другой финансовый актив или обязательство, должны оценивать по справедливой стоимости. В учете краткосрочная дебиторская задолженность учитывается по стоимости совершенной хозяйственной операции, по которой возникла задолженность. Краткосрочная дебиторская задолженность не дисконтируется. Это связано с тем, что за период менее года стоимость денег существенно не изменится. При этом краткосрочная дебиторская задолженность отражается по справедливой стоимости за вычетом возможного резерва под обесценение. Справедливая стоимость товаров и услуг определяется на основе договора. Однако последующий учет дебиторской задолженности зависит от ее вида (краткосрочная, долгосрочная).
31	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному страхованию, пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному	Кредиторская задолженность признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости.
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных взносов	Взносы по договорам о ОПС. Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании признаются как доход в момент поступления денежных средств на расчетный счет Фонда. По договорам об обязательном пенсионном страховании сумма взноса определяется суммой, перечисленной Фонду Пенсионным Фондом Российской Федерации или другим НПО. Возврат полученных взносов признается расходом по дате списания денежных средств с расчетного счета Фонда. Сумма указанных расходов отражается в качестве уменьшения доходов по строке Отчета о финансовых результатах «Взносы по договорам обязательного пенсионного страхования».
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат	Выплаты по договорам ОПС. Выплаты по договорам ОПС (пожизненная пенсия, срочная пенсия, единовременная выплата, выплата правопреемникам) отражаются в бухгалтерском учете на дату списания денежных средств с расчетного счета Фонда при условии соблюдения законодательно установленных требований и внутренних регламентов Фонда для осуществления выплат. Перевод средств пенсионных накоплений в другие фонды или в Пенсионный Фонд Российской Федерации Фонд признает в бухгалтерском учете в качестве расходов на дату списания денежных средств с расчетного счета Фонда. Возвраты выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании или учитываются в составе кредиторской задолженности по кредиту счета 48409 «Незавершенные (неопознанные) платежи», если предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае необходимости уточнения банковских реквизитов получателя; - в составе доходов в дату осуществления возвратов выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании, если не предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае смерти застрахованного лица. Одновременно с отражением возвратов выплат в составе доходов Фонд отражает увеличение пенсионных накоплений на суммы, эквивалентные суммам возвратов выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании с учетом налога на доходы физических лиц.

34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	Фонд признает прямыми аквизиционными расходами затраты, непосредственно связанные с заключением договоров об ОПС и/или НПО-вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров об ОПС или НПО, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды (по физическим лицам). Фонд признает косвенными аквизиционными расходами расходы, связанные с заключением договоров об ОПС и/или НПО, которые нельзя соотносить с заключением определенного договора об ОПС или НПО или группой договоров. Расходы на рекламу деятельности, в том числе расходы по изготовлению рекламных буклетов и брошюр и т.д. - амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров- андеррайтинговые расходы Фонда по договорам ОПС и НПО. Косвенные аквизиционные расходы Фонда признаются по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы относятся ко всем заключенным в отчетном периоде договорам об ОПС или НПО. Фонд признает прямые аквизиционные расходы по договорам НПО в момент (не ранее) поступления первого пенсионного взноса по соответствующим договорам об НПО. До момента поступления пенсионных взносов по договору НПО сумма выплаченного агенту аванса учитывается в составе дебиторской задолженности.
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Изменение в обязательствах по страховым и по инвестиционным договорам с НВПДВ признается в составе прибылей и убытков.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
36	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в степени, в которой	Инвестиционного имущества в Фонде нет
37	МСФО (IAS) 40	Справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории	Инвестиционного имущества в Фонде нет
38	МСФО (IAS) 40		Инвестиционного имущества в Фонде нет
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			

Номер	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
39	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Учет операций Фонда с основными средствами осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 432-11 «ОСБУ ОС, НМА, запасов НПО». Под справедливой стоимостью объектов основных средств понимается цена, которая была бы получена при продаже объекта при проведении сделки на добровольной основе на рынке между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, сложилась ли цена продажи объекта непосредственно на рынке или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». На конец каждого отчетного года Фондом проводится оценка наличия либо отсутствия у объекта основных средств признаков обесценения активов либо признаков того, что убыток, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился в соответствии с МСФО (IAS) 38 «Обесценение активов». Для отражения операций с основными средствами в бухгалтерском учете Фонда, используются следующие балансовые счета: № 60401 «Основные средства (кроме земли)»; № 60404 «Земля»; № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»; № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств». Фонд разрабатывает собственную классификацию схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существования, утвержденных в настоящей учетной политике. К однородным группам основных средств относятся: земельные участки, здания, автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника. Все операции с объектами основных средств подлежат оформлению первичными учетными документами. Фонд вправе объединить в один объект учета однородные по характеру и предполагаемому использованию предметы, которые по отдельности являются незначительными, и применить требования условия отнесения объекта к основным средствам к их агрегированной стоимости. Под агрегированной стоимостью объекта основных средств, в таких случаях, понимается стоимость, полученная путем суммирования стоимостей объединенных в один объект учета однородных по характеру и предполагаемому использованию предметов. Предметы, являющиеся разнородными по характеру и предполагаемому использованию, не могут быть объединены в один объект учета. Каждому инвентарному объекту основных средств при их признании присваивается инвентарный номер. Аналитический учет основных средств, амортизации основных средств ведется по инвентарным объектам. Аналитический учет должен обеспечивать наличие информации о сумме признанного обесценения по каждому объекту основных средств. Аналитический учет должен обеспечить получение информации по видам затрат.
40	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса	Линейный способ для всех классов активов
41	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования объектов основных средств определяется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
42	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (организация имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Нематериальные активы, амортизация нематериальных активов учитываются на балансовых счетах: № 60901 «Нематериальные активы»; № 60903 «Амортизация нематериальных активов»; № 60905 «Деловая репутация»; № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов». Аналитический учет ведется по инвентарным объектам.
43	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом	Модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).

44	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Для НМА с неопределенным сроком использования не начисляется амортизация: допущение относительно неопределенности срока полезного использования должно пересматриваться ежегодно: ежегодно тестируются на обесценение
45	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Нематериальные активы Фонда имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.
46	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами в учетной политике Фонда не предусмотрен.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления			
47	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	Порядок признания расходов по выплате вознаграждения работников определен требованиями Положения №489-П "ОСБУ вознаграждений работников НФО". В случае если в настоящем Положении отсутствует описание порядка учета расходов, Фонд применяет порядок учета, установленный Положением №487-П "ОСБУ доходов, расходов и прочего совокупного дохода НФО". Обязательства (требования) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам учитываются на балансовом счете № 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам" (№60306 "Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам") и не дисконтируются. Фонд признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции. В случае если погашение ранее признанных фондом обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам по каким-либо причинам не ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, такие обязательства (требования) переносятся на счета по учету обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам и учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования, определенной в соответствии с пунктом 3.4. Положения Банка России № 489-П "ОСБУ вознаграждений работникам НФО".
48	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	Фонд не реализует Пенсионные планы
49	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношения текущего периода	Фонд не реализует Пенсионные планы
50	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми	Фонд не реализует Пенсионные планы
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
51	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Фонд не имеет долгосрочных активов, предназначенных для продажи

52	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Порядок бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств установлен Положением Банка России от 03.12.2015 г. №508-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями». Не относятся к резервам, создаваемым в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций и Международных стандартов финансовой отчетности, относящимися к учету операций с ценными бумагами и финансовыми инструментами (МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вознаграждения работникам (МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работников»), договоров страхования (МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»), договоров аренды (кроме операционной аренды), договоров строительства (МСФО (IAS) 11), налогов на прибыль (МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», договоров с исполнением в будущем (кроме обременительных), некоторых сумм, учитываемых как резервы и относящихся к выручке (МСФО (IAS) 18 «Выручка»). Признание резервов-оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов производится по нижеприведенной схеме: Резервы (Критерии признания) -Имеется обязательство, возникшее в результате прошлого события; -Обязательство может быть надежно измерено; - Вероятен отток ресурсов, содержащих экономические выгоды. Условные обязательства - Учитываются за балансом Условные активы – не учитываются. При применении критериев признания резервов-оценочных обязательств необходимо руководствоваться следующим: при определении прошлого события, приводящего к возни при определении прошлого события приводящего к возникновению существующего обязательства, должна отсутствовать реальная альтернатива урегулированию обязательства в результате либо урегулирования обязательства в принудительном порядке (в соответствии с применимым правом), либо когда фонд создает у других сторон обоснованные ожидания, что исполнит принятые на себя обязанности; вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, должна быть выше вероятности того, что события не произойдет; надежная расчетная оценка может быть получена. Расчетная оценка ожидаемых затрат при определении суммы резерва - оценочного обязательства производится на основании профессионального суждения с учетом требований МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». Методы оценки ожидаемых затрат и влияние факторов времени, при котором осуществляется дисконтирование резервов-оценочных обязательств определяются Фондом в соответствующих внутренних документах. При первоначальном признании резерва – оценочного обязательства ва формируется бухгалтерская запись: дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в отчете о финансовых результатах по символам 55501 «Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера: по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера», 55502 «Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера: по выплате вознаграждений управляющей компании», 55503 «Отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера: по налоговым претензиям», 55504 «Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера: по судебным искам») и кредит счета № 61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера: по судебным искам» или № 61502 «Резервы - оценочные обязательства по выплате вознаграждений», или 61503 «Резервы - оценочные обязательства по налоговым претензиям», или 3 61504 «Резервы - оценочные обязательства по судебным искам». Резерв - оценочное обязательство должен пересматриваться ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. Если по результатам пересмотра
----	--------------------------------	--	---

Номер	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
53	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания	У Фонда отсутствуют обязательства по финансовой аренде.
53.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	У Фонда отсутствуют освобождения, предусмотренные для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренные для аренды объектов с низкой стоимостью
54	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Денежные потоки, относящиеся к краткосрочной кредиторской задолженности, не дисконтируются, если эффект от дисконтирования не существен.
55	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенным налоговым обязательством (далее ОНО) является сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенным налоговым активом (далее ОНА) является сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: вычитаемых временных разниц, перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Причиной увеличения или уменьшения ОНО, ОНА может являться: изменение налоговых ставок, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов. Отложенные налоговые обязательства: отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налоговых разниц на каждый отчетный период. Изменений остатков на активных (пассивных) налогооблагаемых временных разниц на конец отчетного периода. Изменения обязательств по учету добавочного финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала. В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах величина отложенного налогового обязательства подлежит пересчету на дату. Предшествующую дату начала применения изменений налоговых ставок, с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счета по учету финансового результата и (или) на счета по учету добавочного капитала. Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участниками, которая регистрируется в соответствии с законодательством. Уставный капитал рассчитывается из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами. Обыкновенные именные бездокументарные акции классифицируются как уставный капитал.
56	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Собственных выкупленных акций в Фонде нет.
57	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	В соответствии с Уставом Фонда, в целях обеспечения финансовой надежности Фонд создает Резервный фонд в размере пяти процентов от уставного капитала путем обязательных ежегодных отчислений в размере пяти процентов от чистой прибыли Фонда до достижения размера, установленного Уставом Фонда. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Фонда, а также для выкупа акций Фонда в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.
58	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	У Фонда отсутствуют доходы в виде дивидендов. Фонд не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям до истечения пяти лет со дня его государственной регистрации в качестве акционерного фонда в соответствии с требованиями ст. 20.3 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998 N 75-ФЗ.
59	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1
руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	171	293
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	20 393	7 457
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	7 539	4 842
7	Итого	28 104	12 592

5.1.2. В составе денежных средств и их эквивалентов нет остатков денежных средств, использование которых ограничено. 0 5.1.3. По состоянию на 31.12.2021 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в года: 28 103 548,82 кредитных организациях и банках-нерезидентах (31.12.2020 12 592 000,37 рублей) или 100 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов . 5.1.4. Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в примечании 51 настоящего приложения

НПО: Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	19	51
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 152	2 698
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	300	922
7	Итого	1 471	3 671

ОПС: Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	3	-
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	361	505
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	7 215	3 918
7	Итого	7 579	4 424

СФФ: Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	149	242
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	18 881	4 254
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	24	2
7	Итого	19 054	4 497

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

Таблица 5.2
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	28 104	12 592
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	28 104	12 592

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

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31 декабря 2021 года

Таблица 6.1
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах,	150 000	-	150 000	-	150 000
7	Итого	150 000	-	150 000	-	150 000

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

Таблица 6.1
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах,	150 000	-	150 000	-	150 000
7	Итого	150 000	-	150 000	-	150 000

6.1.1. По состоянию на 31.12.2020 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 150000 тыс.руб кредитных организациях и банках-нерезидентах 31.12.2021 года: 150 000 тыс.руб кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей 0 тысяч рублей. Совокупная сумма этих прочих размещенных средств и депозитов составляла тысяч рублей (31.12.2021 года: -тысяч рублей) или 0 процента (процентов) от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах 31.12.2020 года: процента (процентов). 6.1.2. По состоянию на 31.12.2020 года у негосударственного пенсионного фонда были депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, справедливая стоимость обеспечения которых составила 150000 тысяч рублей 31.12.2020 года:). 6.1.3. Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 51 настоящего приложения

ССФ: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31 декабря 2021 года

Таблица 6.1
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах,	150 000	-	150 000	-	150 000
7	Итого	150 000	-	150 000	-	150 000

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

Таблица 6.1
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах,	150 000	-	150 000	-	150 000
7	Итого	150 000	-	150 000	-	150 000

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021		На 31.12.2020	
		Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков	Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5,18-8,45	2022-2033	4,28-9,25	2021-2033
2	Депозиты, в том числе:	7,25-7,8	2022-2022	4,25-4,25	2021-2021

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

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

Таблица 7.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	4 161 898	4 207 809
8	Итого	4 161 898	4 207 809

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

Таблица 7.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	502 290	520 018
8	Итого	502 290	520 018

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

Таблица 7.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	3 592 054	3 614 404
8	Итого	3 592 054	3 614 404

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

Таблица 7.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	67 554	73 387
8	Итого	67 554	73 387

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	472 849	304 986
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	123 792	97 119
3	некредитных финансовых организаций	349 057	207 867
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	3 689 048	3 902 823
6	Правительства Российской Федерации	1 231 596	1 618 393
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	340 720	426 650
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	498 585	300 813
10	некредитных финансовых организаций	1 618 148	1 556 968
12	Итого	4 161 898	4 207 809

Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность,
на 31 декабря 2021 года**

Таблица 10.1
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	4	-	4	-	4
9	Прочее	402	45 111	45 513	45 111	402
10	Итого	406	45 111	45 517	45 111	406

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

Таблица 10.1
тыс.руб

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

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

**НПО: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность,
на 31 декабря 2021 года**

Таблица 10.1
тыс.руб

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

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

Таблица 10.1
тыс.руб

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

**ОПС: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность,
на 31 декабря 2021 года**

Таблица 10.1
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
9	Прочее	402	-	402	-	402
10	Итого	402	-	402	-	402

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

Таблица 10.1
тыс.руб

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

**ССФ: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность,
на 31 декабря 2021 года**

Таблица 10.1
тыс.руб

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

Примечание 17. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 17.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2020 г.	-	-	-	2 397	2 397
2	Накопленная амортизация	-	-	-	(2 397)	(2 397)
14	Стоимость (или оценка), на 31.12.2020 г.	-	-	-	2 397	2 397
15	Накопленная амортизация	-	-	-	(2 397)	(2 397)
15.1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2021 г.	-	-	-	2 397	2 397
15.2	Накопленная амортизация	-	-	-	(2 397)	(2 397)
27	Стоимость (или оценка), на 31.12.2021 г.	-	-	-	2 397	2 397
28	Накопленная амортизация	-	-	-	(2 397)	(2 397)

Тест на обесценение не проводился. Все нематериальные активы были полностью амортизированы на начало 2020г.

Примечание 18. Основные средства

Основные средства

Таблица 18.1
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2020г.	-	112	-	-	-	112
2	Накопленная амортизация	-	(37)	-	-	-	(37)
3	Балансовая стоимость, на 01.01.2020г.	-	75	-	-	-	75
9	Амортизационные отчисления	-	(22)	-	-	-	(22)
14	Балансовая стоимость, на 31.12.2020г.	-	52	-	-	-	52
15	Стоимость (или оценка), на 31.12.2020г.	-	112	-	-	-	112
16	Накопленная амортизация	-	(60)	-	-	-	(60)
16.1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2021г.	-	112	-	-	-	112
16.2	Накопленная амортизация	-	(60)	-	-	-	(60)
17	Балансовая стоимость, на 01.01.2021г.	-	52	-	-	-	52
23	Амортизационные отчисления	-	(22)	-	-	-	(22)
28	Балансовая стоимость, на 31.12.2021г.	-	30	-	-	-	30
29	Стоимость (или оценка), на 31.12.2021г.	-	112	-	-	-	112
30	Накопленная амортизация	-	(82)	-	-	-	(82)
31	Балансовая стоимость, на 31.12.2021г.	-	30	-	-	-	30

Незавершенного строительства у Фонда нет

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

тыс.руб

Номер строк и	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.			На 31.12.2020 г.		
		Полная балансов ая	Резерв под обесцене	Балансов ая стоимость	Полная балансов ая	Резерв под обесцене	Балансов ая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3	-	3	3	-	3
2	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	514	-	514
3	Расчеты с персоналом	46	-	46	17	-	17
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	32	-	32	26	-	26
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	448	-	448	876	-	876
6	Итого	529	-	529	1 436	-	1436

ССФ: Прочие активы

Таблица 20.1

тыс.руб

Номер строк и	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.			На 31.12.2020 г.		
		Полная балансов ая	Резерв под обесцене	Балансов ая стоимость	Полная балансов ая	Резерв под обесцене	Балансов ая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3	-	3	3	-	3
2	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	514	-	514
3	Расчеты с персоналом	46	-	46	17	-	17
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	32	-	32	26	-	26
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	448	-	448	876	-	876
6	Итого	529	-	529	1 436	-	1 436

Примечание 21. Резервы под обесценение

Анализ изменения резерва под обесценение прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности в течение отчетного периода за 2021 г.

Таблица 21.4
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы, выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и	Финансовая аренда	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Резерв под обесценение, на 01.01.2021 г.	-	-	-	-	-	45 111	45 111
2	Резерв под обесценение, на 31.12.2021 г.	-	-	-	-	-	45 111	45 111

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

Таблица 21.4
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы, выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и	Финансовая аренда	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Резерв под обесценение, на 01.01.2020 г.	-	-	-	-	-	45 111	45 111
2	Резерв под обесценение, на 31.12.2020 г.	-	-	-	-	-	45 111	45 111

Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании

Выверка изменений обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 26.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	3 433 612	3 275 529
2	Пенсионные взносы	41 188	62 328
3	Пенсионные выплаты	(84 417)	(84 306)
4	Распределение результата инвестирования	49 551	180 639
11	Прочее	(23)	(578)
12	Итоговое увеличение обязательств	6 299	158 083
13	Обязательства на конец отчетного периода	3 439 911	3 433 612

26.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 1.2 процент, возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования по состоянию на 31.12.2021 составил бы 225 912 тыс. рублей.

26.1.2. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые, обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании составили 3 439 911 тыс. руб., дооценка обязательств не производилась

26.1.3. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании использовались допущения, отраженные в таблице.

Номер	Наименование показателя	31.12.2021
1	2	3
1	Ставка дисконтирования (номинальная) (%)	7.4%
2	Ставка индексации размеров пенсий (номинальная) (%)	6.1%
3	Средний возраст выхода на пенсию (женщины), лет	55
4	Средний возраст выхода на пенсию (мужчины), лет	60
5	Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию	29.июн
6	Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию	20.мар
7	Темпы роста расходов на сопровождение пенсионного	4.5%

Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	Период					
		На 31.12.2021	На 31.12.2020	На 31.12.2019	На 31.12.2018	На 31.12.2017	
		3	4	5	6	7	
1	2						
1	Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений	0,88	5,31	12,16	6,23	12,69	
2	Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений, распределенная на счета застрахованных лиц	1,62	5,54	13,18	4,68	9,21	
3	Доходность инвестирования средств выплатного резерва	3,73	5,83	13,35	1,68	9,87	
4	Доходность инвестирования средств выплатного резерва, распределенная на счета застрахованных лиц	3,73	5,40	13,12	0,90	8,21	
5	Доходность инвестирования средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата	3,21	6,14	12,73	2,57	9,83	
6	Доходность инвестирования средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата, распределенная на счета застрахованных лиц	3,21	5,66	12,17	1,65	8,03	

Таблица 26.2

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

Таблица 26.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	7,4	6,27
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	4,9	5,44

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

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

Таблица 27.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	36 998	39 734
3	Пенсионные выплаты	(3 314)	(3 289)
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	-	553
13	Итоговое увеличение обязательств	(3 314)	(2 735)
14	Обязательства на конец отчетного периода	33 685	36 998

27.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, обязательства по указанным договорам составили 33 685 тыс. руб., дооценка обязательств не производилась.

27.1.2. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения использовались допущения, отраженные в таблице.

Номер	Наименование показателя	31.12.2021
1	2	3
1	Ставка дисконтирования (номинальная) (%)	7,1%
2	Ставка индексации размеров пенсий (номинальная) (%)	0,0%
3	Средний возраст выхода на пенсию (женщины), лет	55
4	Средний возраст выхода на пенсию (мужчины), лет	59
5	Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию	27,9
6	Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию	20,6
7	Темпы роста расходов на сопровождение пенсионного	4,5%

Таблица 27.2

Индексация пенсии в Фонде не производится

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

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

Таблица 28.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	432 990	411 366
2	Пенсионные взносы	19 631	19 434
3	Пенсионные выплаты	(28 937)	(24 020)
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	-	(553)
13	Итоговое увеличение обязательств	(9 306)	21 624
14	Обязательства на конец отчетного периода	423 684	432 990

28.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, обязательства по указанным договорам составили 423 684 тыс. руб., дооценка обязательств не производилась.

28.1.2. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения использовались следующие допущения :

Ставка дисконтирования 7,1% Ставка индексации размера пенсий 0,0%

Средний возраст выхода на пенсию (женщины) лет 55

Средний возраст выхода на пенсию (мужчины) лет 59

Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (женщины) лет 27,9

Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (мужчины) лет 20,6

Темпы роста расходов на сопровождение пенсионного счета % 4,5

Таблица 28.2
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	7,1	5,42
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	4,7	3,99

«28.2.2. Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной для 31 декабря 2021 года было рассчитано на основе фактических данных о доходности инвестиций за исторический период.

28.2.3. Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат для 31 декабря 2021 года рассчитывалось исходя из доходности к погашению финансовых инструментов, имеющих низкий уровень кредитного риска (государственные облигации, для которых денежные потоки имеют характеристики, схожие с параметрами исходящих денежных потоков Фонда).».

Примечание 30. Резервы - оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 30.1
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость, на 01.01.2021г.	-	-	4 138	4 138
2	Создание резервов	-	1 942	3 542	5 484
3	Использование резервов	-	(1 942)	(1 895)	(3 837)
4	Балансовая стоимость, на 31.12.2021г.	-	-	5 785	5 785

Фонд налоговых резервов не создавал. Резервы были созданы на отпуска и по судебным искам. Резерв по судебным искам был закрыт.

Примечание 31. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 31.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Налог на добавленную стоимость, полученный	4	-
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	356	511
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2	-
4	Расчеты с прочими кредиторами	902	853
5	Прочее	3 892	13 504
6	Итого	5 156	14 868

Примечание 32. Капитал

Акционерный капитал

Таблица 32.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Акционерный капитал, на 01.01.2020 г.	150 000 000	-	-	150 000
2	Акционерный капитал, на 31.12.2020 г.	150 000 000	-	-	150 000
3	Акционерный капитал, на 01.01.2021 г.	150 000 000	-	-	150 000
4	Акционерный капитал, на 31.12.2021 г.	150 000 000	-	-	150 000

32.1.1. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31.12.2021

Примечание 33. Управление капиталом

Примечание 33. Управление капиталом 33.1. Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; обеспечение способности негосударственного пенсионного фонда функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. 33.2. Минимальный размер собственных средств негосударственного пенсионного фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 150 млн. рублей, а с 1 января 2020 года – не менее 200 млн. рублей. 33.3. По состоянию на: 31.12.2020 величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда, составляет (тысяч рублей): 209 665 По состоянию на: 31.12.2021 величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда, составляет 223 623,0 (тысяч рублей): 33.4. В течение отчетного периода негосударственный пенсионный фонд соблюдал все требования, установленные Банком России к расчету собственных средств.

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

Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 34.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 2021г.	За 2020г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Пенсионного фонда Российской Федерации	40 599	50 905
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	589	11 423
3	Итого	41 188	62 328

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

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 34.2
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 2021г.	За 2020г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	19 631	19 434
2	Итого	19 631	19 434

34.2.1. При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения негосударственный пенсионный фонд использует следующие пенсионные планы (схемы): Пенсионная схема 01-94 "Накопительно-страховая, Пенсионная схема 06-00 "Солидарная, производственная, срочная", Пенсионная схема 09-02 "Накопительная, срочная, для физических лиц", Пенсионная схема 12-04 "С установленными размерами взносов, накопительная, с пожизненными выплатами и правом наследования. Вкладчик – физическое лицо", Пенсионная схема 16-09 «С установленными размерами взносов, с возможностью получения выкупной суммы Участником, с правом наследования. Вкладчик – юридическое лицо», Пенсионная схема 17-09 "С установленными размерами взносов, накопительная, с пожизненными выплатами и правом наследования. Вкладчик - физическое лицо", Пенсионная схема 20-09 "Корпоративная, с установленными размерами пенсионных взносов, солидарная, с установленными вкладчиком сроком выплат негосударственных пенсий, без права наследования. Вкладчик - юридическое лицо",

34.2.2. Следующие пенсионные схемы предусматривают регулярную выплату пенсий участникам в течение их жизни в обмен на единовременный взнос, уплаченный негосударственному пенсионному фонду работодателями-вкладчиками. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод: Пенсионная схема 16-09 «С установленными размерами взносов, с возможностью получения выкупной суммы Участником, с правом наследования. Вкладчик – юридическое лицо», Пенсионная схема 17-09 "С установленными размерами взносов, накопительная, с пожизненными выплатами и правом наследования. Вкладчик - физическое лицо", Пенсионная схема 20-09 "Корпоративная, с установленными размерами пенсионных взносов, солидарная, с установленными вкладчиком сроком выплат негосударственных пенсий, без права наследования. Вкладчик - юридическое лицо" 34.2.3. Пенсионные схемы предусматривают регулярную выплату пенсий участникам, пока не будут израсходованы средства, накопленные на их именных счетах. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод: Пенсионная схема 01-94 "Накопительно-страховая, Пенсионная схема 06-00 "Солидарная, производственная, срочная", Пенсионная схема 09-02 "Накопительная, срочная, для физических лиц", Пенсионная схема 12-04 "С установленными размерами взносов, накопительная, с пожизненными выплатами и правом наследования. Вкладчик – физическое лицо", Пенсионная схема 16-09 «С установленными размерами взносов, с возможностью получения выкупной суммы Участником, с правом наследования. Вкладчик – юридическое лицо», Пенсионная схема 17-09 "С установленными размерами взносов, накопительная, с пожизненными выплатами и правом наследования. Вкладчик - физическое лицо", Пенсионная схема 20-09 "Корпоративная, с установленными размерами пенсионных взносов, солидарная, с установленными вкладчиком сроком выплат негосударственных пенсий, без права наследования. Вкладчик - юридическое лицо"

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

Таблица 34.4
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 2021г.	За 2020г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	9 541	10 187
2	Взносы, полученные от юридических лиц	10 090	9 247
3	Итого	19 631	19 434

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

Таблица 34.7

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
4	АО "ОМК-Сервис"	2	2
5	Итого	2	2

В 2021 года на долю 1 действующего договора с учредителями приходится 0 тысяч рублей взносов .

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

Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 35.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 2021г.	За 2020г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	1 617	1 347
2	Срочные пенсионные выплаты	9 438	6 251
3	Перевод в Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	12 296	24 402
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	9 579	5 616
5	Единовременная выплата пенсии	51 488	46 690
6	Итого	84 417	84 306

Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании за 2021 года составляет 1933,99 руб. В 2020 года средний размер пенсии составлял 1714,74 руб.

Состав статьи "Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения"

Таблица 35.2
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 2021г.	За 2020г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	3 314	3 289
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28 937	24 020
3	Итого	32 251	27 308

Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в 2021 года составлял 997,57 рублей (в 2020 года составлял 934,27 рублей).

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 35.3
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 2021г.	За 2020г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	3 314	3 289
3	Итого	3 314	3 289

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

Таблица 35.4
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 2021г.	За 2020г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	25 441	22 528
2	Выкупные суммы	3 496	1 492
3	Итого	28 937	24 020

Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

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

Таблица 36.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 2021г.	За 2020г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	(3 314)	(2 735)
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(9 306)	21 624
3	Итого	(12 620)	18 889

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

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

Таблица 38.1
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	За 2021г.	За 2020г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному	32 482	38 852
2	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(31 876)	(38 255)
3	Итого	607	597

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

Таблица 38.2
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	За 2021г.	За 2020г.
1	2	3	4
5	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному	32 482	38 852
6	Итого	32 482	38 852

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

Таблица 38.3
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	За 2021г.	За 2020г.
1	2	3	4
5	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	31 876	38 255
6	Итого	31 876	38 255

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

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2021 г.

Таблица 39.1
тыс.руб

Номер строка и	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	1 555	(195 779)	-	(194 225)
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	1 555	(195 779)	-	(194 225)
10	Итого	1 555	(195 779)	-	(194 225)

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

Таблица 39.1
тыс.руб

Номер строк и	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(481)	2 763	-	2 282
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	(481)	2 763	-	2 282
10	Итого	(481)	2 763	-	2 282

Примечание 42. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 42.1
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	За 2021г.	За 2020г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	265 102	286 682
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	257 192	279 257
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 911	7 425
16	Итого	265 102	286 682

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

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

Таблица 43.1

тыс.руб

Номер	Наименование показателя	За 2021г.	За 2020г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	37 752	18 638
7	Итого	37 752	18 638

Примечание 44. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 44.1
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	За 2021г.	За 2020г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	49 762	45 103
3	Амортизация основных средств	22	22
5	Вознаграждение управляющей компании	4 966	17 561
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	5 805	5 874
7	Расходы по аренде	3 552	3 805
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	182	63
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	5 777	4 512
10	Расходы по страхованию	601	452
11	Реклама и маркетинг	3	27
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1	2
13	Юридические и консультационные услуги, судебные и арбитражные издержки	226	300
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	1 942	-
18	Командировочные расходы	-	109
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	360	422
20	Неустойки, штрафы, пени	34	1
21	Прочее	4 785	5 418
22	Итого	78 020	83 673

Расходы на содержание персонала включают заработную плату 42560,0 тыс.руб.и расходы на уплату установленных законодательством Российской Федерации страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в сумме 7202,0 тыс.руб

Примечание 46. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 46.1
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	За 2021г.	За 2020г.
1	2	3	4
8	Прочие доходы	315	974
9	Итого	315	974

Прочие расходы

Таблица 46.2
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	За 2021г.	За 2020г.
1	2	3	4
4	Прочие расходы	60	240
5	Итого	60	240

Примечание 46.1. Аренда

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

Таблица 46.1.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.
		Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	аренда краткосрочная

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

Таблица 46.1.3
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2021г.	За 2020г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	3 099	3 195
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	3 099	3 195
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(3 099)	(3 195)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(3 099)	(3 195)

Примечание 47. Налог на прибыль

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

Таблица 47.1
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	За 2021г.	За 2020г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 945	1 113
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	8 080	(84)
3	Итого, в том числе:	10 025	1 029
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	10 025	1 029

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли составляет %:

15

15

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

Таблица 47.2
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	За 2021г.	За 2020г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(18 056)	18 436
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (20__ год: ____%; 20__ год: ____%)	(3611)	3 687
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и	13636	1 831
3.1	доходы, не принимаемые к налогообложению	22952	9 755
3.2	расходы, не принимаемые к налогообложению	(9 316)	(7 924)
4	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	(748)	(743)
5	Прочее		
10	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	10 025	1 029

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по
продолжающейся деятельности, за 2021 г.**

Таблица 47.4
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	финансовые активы	-	-	-	-
2	Прочее	1 388	(414)	-	1 802
3	Общая сумма отложенного налогового актива	1 388	(414)	-	1 802
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	7 612	7 612	-	-
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	9 000	7 198	-	1 802
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
6	финансовые активы	(289)	(882)	-	(1 171)
7	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(289)	(882)	-	(1 171)
8	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	8 711	8 080	-	631
9	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	8 711	8 080	-	631

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

Таблица 47.4
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного	На 31.12.2019 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	финансовые активы	-	-3	-	3
2	Прочее	1 802	0	-	1 170
3	Общая сумма отложенного налогового актива	1 802	629	-	1 173
4	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 802	385	-	1 417
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
5	финансовые активы	(1 171)	301	-	870
6	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 171)	301	-	870
7	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	631	84	-	547
8	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	631	84	-	547

Примечание 51. Управление рисками

Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению, на 31.12.2021 г. и на 31.12.2020 г.

Таблица 51.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	На 31.12.2021 г.				На 31.12.2020 г.		
			Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	-1%	34 793	(34 793)	-	13 177	(13 177)	-	-
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+1%	-	-	-	(12 098)	12 098	-	-
3	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения об индексации пенсий	-1%	-	-	-	-	-	-	-
4	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения об индексации пенсий	+1%	-	-	-	-	-	-	-
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	-10%	263	(263)	-	1 478	(1 478)	-	-
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	+10%	-	-	-	(1 372)	1 372	-	-

В строке 4 таблицы 51.1 «Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению» предполагается, что индексация пенсий осуществляется на 1% каждый год в течение периода выплаты негосударственной пенсии.

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

Таблица 51.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	3 439 911	3 433 612
2	Пороговое значение корректировки таблицы смертности, при превышении которого необходимо увеличение суммы обязательства	0,4	20,00
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	0,3	1,4

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

Таблица 51.3
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	65 502	83 052
2	Мужчины в возрасте 45 – 49 лет	39 103	40 311
3	Мужчины в возрасте 50 – 54 лет	40 510	32 728
4	Мужчины в возрасте 55 – 59 лет	28 820	42 654
5	Мужчины в возрасте 60 – 69 лет	69 404	76 952
6	Мужчины в возрасте 70 – 79 лет	3 260	9 137
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	26	1 187
8	Женщины в возрасте до 39 лет	13 889	18 838
9	Женщины в возрасте 40 – 44 лет	18 016	22 308
10	Женщины в возрасте 45 – 49 лет	25 464	32 514
11	Женщины в возрасте 50 – 54 лет	34 339	30 137
12	Женщины в возрасте 55 – 64 лет	55 524	59 072
13	Женщины в возрасте 65 – 74 лет	4 814	6 925
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	107	14 174
15	Итого обязательства по мужчинам	246 624	285 021
16	Итого обязательства по женщинам	152 153	183 968
17	Итого обязательства	398 777	469 989

В строке 17 таблицы 51.3 «Половозрастная структура обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионные планы (пенсионные схемы))» сумма обязательств меньше величины резерва покрытия пенсионных обязательств на сумму, соответствующую величине остатков средств по солидарным пенсионным счетам, которые не обременены обязательствами перед участниками (вкладчиками) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию, на 31.12.2021 г.

Таблица 51.4
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	1 100 113	1 289 370
2	Мужчины в возрасте 45 – 49 лет	457 198	446 690
3	Мужчины в возрасте 50 – 54 лет	407 177	252 131
4	Мужчины в возрасте 55 – 59 лет	56 017	49 105
5	Мужчины в возрасте 60 – 69 лет	43 991	17 522
6	Мужчины в возрасте 70 – 79 лет	1 387	1 053
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	186	18
8	Женщины в возрасте до 39 лет	282 953	389 942
9	Женщины в возрасте 40 – 44 лет	297 467	338 767
10	Женщины в возрасте 45 – 49 лет	374 880	371 156
11	Женщины в возрасте 50 – 54 лет	338 621	237 110
12	Женщины в возрасте 55 – 64 лет	75 098	38 591
13	Женщины в возрасте 65 – 74 лет	4 244	2 008
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	578	149
15	Итого обязательства по мужчинам	2 066 069	2 055 889
16	Итого обязательства по женщинам	1 373 841	1 377 723
17	Итого обязательства	3 439 911	3 433 612

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов, на 31.12.2021 г.

Таблица 51.5
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе: депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	27 143	-	-	-	960
2	расчетные счета	-	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	171	-	-	-	-
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	150 000	-	-	-	-
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	150 000	-	-	-	-
6	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
8	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
9	Долговые инструменты, в том числе:	3 688 953	96	-	-	-
10	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	3 688 953	96	-	-	-
11	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 231 596	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	340 624	96	-	-	-
13	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
14	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	498 585	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 618 148	-	-	-	-
17	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	406	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги	402	-	-	-	-
20	займы, выданные	-	-	-	-	-
21	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
22	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
23	финансовая аренда	-	-	-	-	-
24						

25	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
26	Прочие активы	4	-	-	-	-	-

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов, на 31.12.2020 г.

Таблица 51.5
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе: депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	10 284	-	-	-	2 308
2	расчетные счета	293	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	9 991	-	-	-	2 308
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	150 000	-	-	-	-
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	150 000	-	-	-	-
6	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
8	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
9	Долговые инструменты, в том числе:	3 901 295	1 528	-	-	-
10	Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	3 901 295	1 528	-	-	-
11	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 618 393	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	425 121	1 528	-	-	-
13	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
14	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	300 813	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 556 968	-	-	-	-
17	займы, выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	46	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
20	займы, выданные	-	-	-	-	-
21	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
22	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
23	финансовая аренда	-	-	-	-	-
24	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	46	-	-	-	-
25						

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда, на 31.12.2021 г.

Таблица 51.11
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
		Раздел I. Активы			
1	Денежные средства и их эквиваленты	28 104	-	-	28 104
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	150 000	-	-	150 000
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	4 161 898	-	-	4 161 898
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	406	-	-	406
6	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-
7	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
8	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
9	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
10	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
11	Прочие активы	529	-	-	529
12	Итого активов	4 340 936	-	-	4 340 936
		Раздел II. Обязательства			
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
14	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
16	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-
17	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
18	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	3 439 911	-	-	3 439 911
19	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	33 685	-	-	33 685
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	423 684	-	-	423 684
21	Прочие обязательства	5 155	-	-	5 155
22	Итого обязательств	3 902 435	-	-	3 902 435
23	Чистая балансовая позиция	438 501	-	-	438 501

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда, на 31.12.2020 г.

Таблица 51.11
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	12 592	-	-	12 592
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	150 000	-	-	150 000
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	4 207 809	-	-	4 207 809
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	46	-	-	46
6	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-
7	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
8	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
9	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
10	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
11	Прочие активы	1 435	-	-	1 435
12	Итого активов	4 371 883	-	-	4 371 883
Раздел II. Обязательства					
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
14	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
16	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-
17	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
18	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	3 433 612	-	-	3 433 612
19	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	36 998	-	-	36 998
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	432 990	-	-	432 990
21	Прочие обязательства	14 868	-	-	14 868
22	Итого обязательств	3 918 468	-	-	3 918 468
23	Чистая балансовая позиция	453 415	-	-	453 415

МН

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 31.12.2021 г.

Таблица 51.13
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	28 104	-	-	28 104
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	150 000	-	-	150 000
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	12 086	440 923	3 708 889	4 161 898
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	406	-	-	406
6	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-
7	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
8	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
9	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
10	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
11	Прочие активы	529	-	-	529
12	Итого активов	191 124	440 923	3 708 889	4 340 936
Раздел II. Обязательства					
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
14	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
16	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-
17	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
18	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	58 110	49 272	3 332 528	3 439 911
19	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	797	2 390	30 498	33 685
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	8 340	25 021	390 323	423 684
21	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами	-	-	-	-
22	Прочие обязательства	5 156	-	-	5 156
23	Итого обязательств	72 403	76 683	3 753 349	3 902 435
24	Разрыв ликвидности	118 721	364 240	(44 460)	438 500

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 31.12.2020 г.

Таблица 51.13
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	12 592	-	-	12 592
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	150 000	-	-	150 000
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	107 518	417 435	3 682 856	4 207 809
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	46	-	-	46
6	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-
7	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
8	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
9	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
10	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
11	Прочие активы	1 435	-	-	1 435
12	Итого активов	271 591	417 435	3 682 856	4 371 883
Раздел II. Обязательства					
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
14	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
16	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-
17	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
18	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	17 292	246 431	3 169 889	3 433 612
19	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	762	2 287	33 949	36 998
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	6 614	19 842	406 534	432 990
21	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами	-	-	-	-
22	Прочие обязательства	14 868	-	-	14 868
23	Итого обязательств	39 536	268 560	3 610 372	3 918 468
24	Разрыв ликвидности	232 056	148 875	72 484	453 415

Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют, на 31.12.2021 г.

Таблица 51.14
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	28 104	-	-	-	28 104
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	150 000	-	-	-	150 000
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	4 161 898	-	-	-	4 161 898
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	4 161 898	-	-	-	4 161 898
5	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	406	-	-	-	406
6	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-
7	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
8	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
9	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
10	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
11	Прочие активы	529	-	-	-	529
12	Итого активов	4 340 936	-	-	-	4 340 936
Раздел II. Обязательства						
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-
14	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
16	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-
17	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
18	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	3 439 911	-	-	-	3 439 911
19	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	33 685	-	-	-	33 685
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	423 684	-	-	-	423 684
21	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	-	-	-	-	-
22	Прочие обязательства	5 156	-	-	-	5 156

23	Итого обязательств		3 902 435	-	-	-	3 902 435
24	Чистая балансовая позиция		438 500	-	-	-	438 500

88

Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют, на 31.12.2020 г.

Таблица 51.14
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	12 592	-	-	-	12 592
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	150 000	-	-	-	150 000
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	4 207 809	-	-	-	4 207 809
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	46	-	-	-	46
6	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-
7	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
8	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
9	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
10	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
11	Прочие активы	1 435	-	-	-	1 435
12	Итого активов	4 371 883	-	-	-	4 371 883
Раздел II. Обязательства						
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-
14	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
16	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-
17	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
18	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	3 433 612	-	-	-	3 433 612
19	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	36 998	-	-	-	36 998
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	432 990	-	-	-	432 990
21	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	-	-	-	-	-

22	Прочие обязательства		14 868	-	-	-	14 868
23	Итого обязательств		3 918 468	-	-	-	3 918 468
24	Чистая балансовая позиция		453 415	-	-	-	453 415

Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют, на 31.12.2021 г.

Таблица 51.15
тыс. руб.

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100	53 935	9 161
2	Евро	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-

Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют на 31.12.2020 г.

Таблица 51.15
тыс. руб.

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100	42 078	6 936
2	Евро	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 51.16
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	На 31.12.2021 г.		На 31.12.2020 г.		Тыс. руб.
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	
1	2	3	4	5	6	7	
1	IMOEX	-15,00%	10 639	8 511	6 863	5 491	
2	RGBITR	-2,00%	2 690	2 152	3 565	2 852	
3	RUCBITR	-1,50%	3 382	2 706	2 653	2 122	

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 31.12.2021 г.

Таблица 55.1
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых	Модель оценки, использующая значительный объем		
1	2	3	4	5	6	
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 942 805	219 093	-	4 161 898	
2	финансовые активы, в том числе:	3 942 805	219 093	-	4 161 898	
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	3 942 805	219 093	-	4 161 898	
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости,	3 942 805	219 093	-	4 161 898	
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и	123 792	-	-	123 792	
6	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	349 057	-	-	349 057	
7	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 231 596	-	-	1 231 596	
8	долговые ценные бумаги субъектов Российской	315 237	25 483	-	340 720	
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	442 816	55 769	-	498 585	
10	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 480 307	137 841	-	1 618 148	

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 31.12.2020 г.

Таблица 55.1
Тыс. руб.

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

55.1.1. Инвестиции в 2020г, включенные в категорию "финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли", перестали обращаться на активном рынке в течение 2020 года в связи со снижением ликвидности финансовых рынков и были отражены в приведенном выше анализе на 2021 года как финансовые инструменты уровня 2. В течение 2021 года восстановилась торговая активность на финансовых рынках, и инвестиции были реклассифицированы и отражены в приведенном выше анализе на 2021 года как финансовые инструменты уровня 1.

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 2, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных, на 31.12.2021 г.

Таблица 55.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	219 093	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	219 093	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	219 093	-	-	-	-
4	справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	219 093	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
8	долевые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	25 483	Цена НФА НРД (Метод 2)	Методика определения справедливой стоимости Ценового Центра НРД	97,64 - 99,7	-
9	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	55 769	Цена НФА НРД (Метод 2)	Методика определения справедливой стоимости Ценового Центра НРД	94,97 - 100,68	-
10	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	137 841	Цена НФА НРД (Метод 2)	Методика определения справедливой стоимости Ценового Центра НРД	90,06 - 100,13	-

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 2, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных, на 31.12.2020 г.

Таблица 55.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	467 007	-	-	-	-
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	467 007	-	-	-	-
3	справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	467 007	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	467 007	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
8	долевые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	59 109	Цена НФА НРД (Метод 2)	Методика определения справедливой стоимости Ценового Центра НРД	101,4 - 108,87	-
9	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	52 557	Цена НФА НРД (Метод 2)	Методика определения справедливой стоимости Ценового Центра НРД	101,63 - 103,68	-
10	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	355 341	Цена НФА НРД (Метод 2)	Методика определения справедливой стоимости Ценового Центра НРД	100,51 - 112,78	-

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 3, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных, на 31.12.2021 г.

Таблица 55.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-
5	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 3, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных, на 31.12.2020 г.

Таблица 55.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	7 747	-	-	-	-
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7 747	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7 747	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7 747	-	-	-	-
5	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	7 747	Цена НОА НРД (Метод 3)	Методика определения справедливой стоимости Ценового Центра НРД	104,84 - 105,33	-

55.3. Инвестиции в АО "НПО "Техстек", включенные в категорию "Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли", перестали обращаться на активном рынке в течение 2020 года в связи со снижением ликвидности финансовых рынков и были отражены в приведенном выше анализе на 31.12.2020 года как финансовые инструменты уровня 3. В течение 2021 года возобновились торговая активность на финансовых рынках, и инвестиции были реклассифицированы и отражены в приведенном выше анализе на 2021 года как

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам инструментов, за 2021 г.

Таблица 55.4
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках, имеющиеся в наличии для продажи	Нефинансовые активы	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках, нерезидентах, удерживаемые для торговли	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Справедливая стоимость, на 31.12.2020 г.	7 747	-	-	-	-	-	-
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	-	-	-	-	-	-	-
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	-
4	Приобретения	-	-	-	-	-	-	-
5	Эмиссия	-	-	-	-	-	-	-
6	Реализация	-	-	-	-	-	-	-
7	Расчеты	-	-	-	-	-	-	-
8	Перевод с 3 Уровня	7 747	-	-	-	-	-	-
9	Перевод на 3 Уровень	-	-	-	-	-	-	-
10	Справедливая стоимость, на 31.12.2021 г.	-	-	-	-	-	-	-
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год	-	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 55.4
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках, имеющиеся в наличии для продажи	Нефинансовые активы	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках, нерезидентах, удерживаемые для торговли	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Справедливая стоимость, на 31.12.2019 г.	-	-	-	-	-	-	-
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	-	-	-	-	-	-	-
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	-
4	Приобретения	-	-	-	-	-	-	-
5	Эмиссия	-	-	-	-	-	-	-
6	Реализация	-	-	-	-	-	-	-
7	Расчеты	-	-	-	-	-	-	-
8	Перевод с 3 Уровня	-	-	-	-	-	-	-
9	Перевод на 3 Уровень	7 747	-	-	-	-	-	-
10	Справедливая стоимость, на 31.12.2020 г.	7 747	-	-	-	-	-	-
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 55.6
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных					Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	178 508	529	179 038	179 038	
2	Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резервов, в том числе:	-	28 104	-	28 104	28 104	
3	расчетные счета	-	171	-	171	171	
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	27 932	-	27 932	27 932	
5	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резервов, в том числе:	-	150 000	-	150 000	150 000	
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	150 000	-	150 000	150 000	
7	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резервов, в том числе:	-	406	-	406	406	
8	Прочее	-	406	-	406	406	
9	прочие активы, за минусом резервов	-	529	-	529	529	
10	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	3 902 435	3 902 435	3 902 435	
11	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	3 439 911	3 439 911	3 439 911	
12	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с неограниченной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	33 685	33 685	33 685	
13	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с неограниченной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	423 684	423 684	423 684	
14	прочие обязательства	-	-	5 155	5 155	5 155	

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31.12.2020 г.

Таблица 55.6
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных					Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	162 592	1 481	164 074	164 074	
2	Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резервов, в том числе:	-	12 592	-	12 592	12 592	
3	расчетные счета	-	293	-	293	293	
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	12 299	-	12 299	12 299	
5	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резервов, в том числе:	-	150 000	-	150 000	150 000	
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	150 000	-	150 000	150 000	
7	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резервов, в том числе:	-	-	46	46	46	
8	Прочее	-	-	46	46	46	
9	прочие активы, за минусом резервов	-	-	1 435	1 435	1 435	
10	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	3 918 468	3 918 468	3 918 468	
11	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	3 433 612	3 433 612	3 433 612	
12	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с неограниченной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	36 998	36 998	36 998	
13	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с неограниченной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	432 990	432 990	432 990	
14	прочие обязательства	-	-	14 853	14 853	14 853	

Примечание 57. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2021 г.

Таблица 57.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования	-	-	-	-	806	-	-	806
18	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негативированной возможностью получения дополнительных выгод	39	-	-	-	-	-	253 560	253 599
19	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-	1 740	-	-	1 740

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2020 г.

Таблица 57.1
тыс.руб

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

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

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 2021 г.

Таблица 57.2

Но мер стр оки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерни е предприя тия	Совместн о контроли руемые	Ассоции рованны е предприя тия	Ключевой управленч еский персонал	Компан ии под общим контрол	Прочие связанны е стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	10 090	10 090
3	Выплаты по договорам обязательного пенсионного страхования	-	-	-	-	(46)	-	-	(46)
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	(19025)	(19025)
13	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(14612)	-	(2399)	(17011)

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

Таблица 57.2

Но мер стр оки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерни е предприя тия	Совместн о контроли руемые	Ассоции рованны е предприя тия	Ключевой управленч еский персонал	Компан ии под общим контрол	Прочие связанны е стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	9 247	9 247
3	Выплаты по договорам обязательного пенсионного страхования	-	-	-	-	(49)	-	-	(49)
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	(17204)	(17204)
13	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(18276)	-	(2534)	(20810)
16	Прочие расходы	-	-	-	-	(804)	-	-	(804)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 57.3

Но мер	Наименование показателя	За 2021г.	За 2020г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	14 612	12 324

Примечание 58. События после окончания отчетного периода

Событием после отчетной даты, соответствующим требованиям "Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 10 "События после отчетного периода" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 27.06.2016) считаются события после отчетного периода определены как события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые происходят в период между концом отчетного периода и датой одобрения финансовой отчетности к выпуску.

1. Фонд считает благоприятным событием то, что с середины марта 2022 года на территории Российской Федерации снимается ряд ограничений, а в некоторых регионах полностью отменяются ограничения, связанные с пандемией коронавируса (COVID-19).

2. По мнению Фонда, не благоприятным событием является введение санкций против России в следствии проведения специальной военной операции на территории Украины. Санкции негативно влияют на мировую экономику и экономику России, в частности. Происходит замедление роста глобальной экономики.

Российская экономика входит в фазу масштабной структурной перестройки, которая будет сопровождаться временным, но неизбежным периодом повышенной инфляции, в основном связанным с подстройкой относительных цен по широкому кругу товаров и услуг. Проводимая Банком России денежно-кредитная политика создаст условия для постепенной адаптации экономики к новым обстоятельствам и предотвратит неконтролируемый рост цен. По прогнозам Банка России годовая инфляция вернется к 4% в только 2024 году.

В марте прогнозы инфляции профессиональных аналитиков были существенно повышены с учетом изменившихся макроэкономических условий. По данным макроэкономического опроса Банка России, прогноз аналитиков по инфляции на конец 2022 года повышен до 20%. В конце февраля 2022 года произошло существенное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, произошло снижение рыночных котировок ценных бумаг и фондовых индексов. Увеличиваются расходы государства на поддержку пенсионеров, малообеспеченных слоев населения, бюджетников, бизнеса, что может оказать негативное влияние на динамику инфляции.

3. Фонд оценил влияние изменений рыночных котировок и валютных курсов и принял решение ввести в действие с 21 марта 2022 года следующий порядок определения справедливой стоимости ценных бумаг, в которых инвестированы пенсионные накопления, пенсионные резервы и собственные средства АО «НПФ «Гефест»:

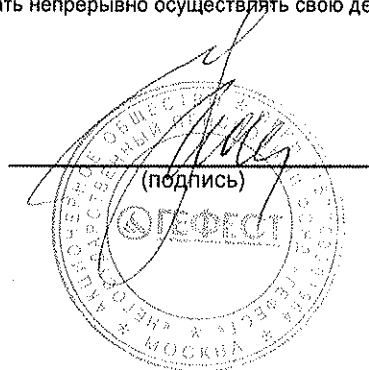
- Долговые ценные бумаги и долевые ценные бумаги, приобретенные до 18 февраля 2022 года, числящиеся в бухгалтерском учете на дату принятия решения, оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на конец дня 17 февраля 2022 года.
- Долговые ценные бумаги и долевые ценные бумаги, приобретенные в период с 18 февраля 2022 года по 31 декабря 2022 года, оцениваются по стоимости приобретения.
- Отражение операций в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с пунктами 3.3. -3.5. Указания Банка России от 11.03.2022 N 6086-У.

Фонд, исходя из вышесказанного пришел к выводу, что продолжит соблюдать нормативные требования регулятора, включая требования по достаточности собственных средств. Так как ситуация все еще развивается, по мнению руководства, в настоящее время нецелесообразно давать количественную оценку потенциального воздействия негативных тенденций на Фонд. 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 восстановят стоимость до уровня начала февраля. Руководство Фонда следит за развитием данной ситуации и принимает необходимые меры, в том числе проводится стресс-тестирование.

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

Президент
(должность руководителя)

29 марта 2022 г.



Масюк Ирина Борисовна
(инициалы, фамилия)

Протитуровано, пронумеровано и
скреплено печатью

90 (подпись) *август*
Генеральный директор
Болдакова И. В. *И. В. Болдакова*

