

**Отчетность некредитной финансовой
организации**

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

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

на 31 декабря 2020 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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

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

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

Президент
(должность руководителя)



(подпись)

Масюк Ирина Борисовна
(инициалы, фамилия)

17 марта 2021 г.

Отчетность некредитной финансовой			
Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	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 2020 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»	
АО «НПФ «Гефест»	
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)	
Почтовый адрес	115184, г. Москва, Озерковская набережная, д. 28, стр. 1

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

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

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

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

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



Президент
(должность руководителя)

Масюк Ирина Борисовна
(инициалы, фамилия)

17 марта 2021 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

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

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

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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

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

18	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	0	0	0	0	0	17 406	17 406
25	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		0	20 000	0	0	0	0	20 000
26	Прочие движения резервов	32	0	0	505	0	0	(505)	0
27	Остаток на 31.12.2020 г. в том числе:		150 000	45 000	4 276	12 849	237 712	449 837	

Президент
(должность руководителя)

17 марта 2021 г.



Масюк Ирина Борисовна
(инициалы, фамилия)

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 2020 г.**

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

АО «НПФ «Гефест»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД: 0420204

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

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

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

Президент
(должность руководителя)

17 марта 2021



(подпись)

Масюк Ирина Борисовна
(инициалы, фамилия)

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

Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	№12/2 от 26 апреля 2004
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Негосударственное пенсионное обеспечение и Обязательное пенсионное страхование
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона №422-ФЗ от 28 декабря 2013 года «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, №52, ст.6987; 2014, №30, ст.4219; №49, ст.6919; №27, ст. 3958, ст. 4001)	17 июня 2016 года "АО "НПФ "Гефест" внесен в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество
5	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	2
6	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда	0
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	115184, г. Москва, Озерковская набережная, д. 28, стр. 1
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	115184, г. Москва, Озерковская набережная, д. 28, стр. 1
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	ЗАО «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" АГ АНА" лицензия № 21-000-1-00043 от 17 января 2001 г. без ограничения срока действия выдана ФКЦБ России
10	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	АО «Независимый специализированный депозитарий» Лицензия №22-000-1-00016, выданная ФКЦБ России 4 декабря 2000 года на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	30
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и фактического материнского предприятия группы	Акционерное общество «ОМК-Сервис»
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит негосударственный пенсионный фонд	115184, г. Москва, Озерковская набережная, д. 28, стр. 2

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

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

Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

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

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учёта (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	Реклассификация сравнительных сумм не применялась
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применялась
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Нет
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Ретроспективный пересчет учётных данных на начало предыдущего периода не производился.

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
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 признаваемые активы и обязательства (оказываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Существенные суждения, связанные с неопределенностью факторов оценки, в основном касаются, обязательств по договорам об ОПС и НПО, 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 приводить к пересмотру обязательств как в сторону увеличения, так и снижения. Оценки и суждения 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, используемые 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, используемые 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, используемые 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 выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссии, уплаченные агентам консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или скидки 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 передаче 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 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. Методики оценки применяются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна информация о рыночных ценах сделок. Такие методики оценки включают в себя модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели оценки стоимости опционов, а также модели, основанные на данных об аналогичных операциях, совершаемых на рыночных условиях, или на финансовых показателях объекта 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, доходов, общей величины активов или обязательств, необходимые раскрытия приведены в данной финансовой отчетности. Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, с корректировкой на начисленные проценты.
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			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причины и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производится изменение, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Указывается конкретный МСФО, в соответствии с которым производится изменение, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания 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, обоснования ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	МСФО (IFRS) 9 вступает в силу в отношении годовых отчетов, начиная с 2021 года. В настоящее время Фонд оценивает возможное влияние данного стандарта на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. С 01 января 2019 г. вступает в силу для обязательного применения МСФО (IFRS) 16 "Аренда" и Положение Банка России от 22 марта 2018 №635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями", что приведет к существенным изменениям в бухгалтерской (финансовой) отчетности.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	При отражении денежных средств и их эквивалентов Фонд руководствуется требованиями Положения Банка России № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» от 02.09.2015г. Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. В категорию денежных средств и их эквивалентов Фондом классифицируются следующие активы: денежные средства в кассе, на расчетных счетах 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 несскаемого остатка по расчетному счету (МНО), срок размещения которых составляет менее 90 дней. Состав денежных средств и их эквивалентов приведен в таблице 5.2 настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	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.
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, классифицируемые 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, классифицируемые при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу 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 долевые 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, классифицируемые в данную категорию, подлежат регулярной переоценке по
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	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 незначителен.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 28, МСФО (IAS) 27, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерие, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	На отчетную дату у Фонда отсутствуют инвестиции в дочерие, 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 или убытка	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 договором займа и кредитным договором, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» от 05.11.2015г. с учетом ограничений для НПФ на основании ст.7 главы II № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» о запрете деятельности по всем операциям с векселями
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	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 проведения 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 погасить 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, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			
26	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	Договоры об обязательном пенсионном страховании (далее - договоры ОПС) являются договорами страхования на момент первоначального признания, при этом 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 НВЦДВ. 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.
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	Фонд выделяет следующие критерии значительности страхового риска, на основании которых договоры классифицируются в категорию 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 вознаграждения (далее - договоры НПО) в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска. Страховой риск признается значительным и в тех случаях, если смерть, наступление инвалидности либо дожитие участника до определенной даты в высшей степени маловероятны или если ожидается (то есть взвешенная на основе вероятности) приведенная стоимость условных денежных поступлений и выплата является незначительной по сравнению с ожидаемой приведенной стоимостью поступлений и выплат денежных средств после отчетной даты в соответствии с договором. 3) значительные дополнительные вознаграждения, в частности, включают в себя требование о 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 вознаграждений в случае осуществления пенсионных 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 объединять 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 отличаются друг от друга по наличию и уровню страхового риска, что позволяет классифицировать части договора в разные категории. Части договоров внутри одной группы выделяются в бухгалтерском учете и отчетности только в том случае, если объем выделяемой части признается существенной.
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выплат	Договор, классифицированный в категорию договоров страхования, не может быть переклассифицирован в категорию инвестиционных договоров НВЦДВ 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 НВЦДВ 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 схем.
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Фонд не формирует отложенные аквизиционные расходы.
30	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	Согласно МСФО займы и дебиторская задолженность представляют собой одну из категорий финансовых инструментов. Дебиторская задолженность - это не выплаченные компании денежные средства от другой организации, которой были поставлены товары, выполнены работы, оказаны услуги. Оценку дебиторской задолженности и займов проводят на основе МСФО (IAS) 39. При первоначальном признании займы и 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 пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	Кредиторская задолженность признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости.
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных взносов	Взносы по договорам об 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 (пенсионная 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 соотнести 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 прибыли и убытков.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
36	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционного имущества в Фонде нет
37	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемым владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционного имущества в Фонде нет
38	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, приведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также независимым опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	Инвестиционного имущества в Фонде нет
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
39	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Учет операций Фонда с основными средствами осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 492-П "ОСБУ ОС, НМА, запасов НПФ". Под справедливой стоимостью объектов основных средств понимается цена, которая была бы получена при продаже объекта при проведении сделки на добровольной основе на рынке между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, 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) 36 «Обесценение активов». Для отражения операций с основными средствами в бухгалтерском учете Фонда, используются следующие балансовые счета: № 60401 «Основные средства (кроме земли)»; № 60404 «Земли»; № 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 существенности, 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 активов	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 амортизации)	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 длинных 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 длинных 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 отпуску, пособий 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 отношении 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 фиксированными платежами	Фонд не реализует Пенсионные планы
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
51	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Фонд не имеет долгосрочных активов, предназначенных для продажи
52	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Порядок бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств установлен Положением Банка России от 03.12.2015 г. №508-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств неакредитованных финансовых организаций». Не относится к резервам, создаваемым в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета неакредитованных 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 работникам»), договоров страхования (МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»), договоров аренды (кроме операционной аренды), договоров строительства (МСФО (IAS) 11), налогов на прибыль (МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», договоров 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 критерия признания резервов-оценочных обязательств необходимо руководствоваться следующим: при определении прошлого события, приводящего к возникновению 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 влияния факторов времени, при котором осуществляется дисконтирование резервов-оценочных обязательств определяются Фондом в соответствующих внутренних документах. При первоначальном признании резерва - оценочного обязательства на балансе формируется бухгалтерская запись: дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в отчете о финансовых результатах по кодам 55501 «Отчисления в резервы - оценочные обязательства неакредитованного характера: по прочим резервам - оценочным обязательствам неакредитованного характера», 55502 «Отчисления в резервы - оценочные обязательства неакредитованного характера: по выплатам вознаграждений управляющей компании», 55503 «Отчисления в резервы - оценочные обязательства неакредитованного характера: по налоговым претензиям», 55504 «Отчисления в резервы - оценочные обязательства неакредитованного характера: по судебным искам») и кредит счета № 61501 «Резервы - оценочные обязательства неакредитованного характера: по выплатам 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 необходимо скорректировать ранее признанный резерв - оценочное обязательство, то формируются следующие бухгалтерские записи: при увеличении резерва (в том числе в результате дисконтирования) дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в отчете о финансовых результатах)
53	МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательства по финансовой аренде	У Фонда отсутствуют обязательства по финансовой аренде.
54	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Денежные потоки, относящиеся к краткосрочной кредиторской задолженности, не дисконтируются, если эффект от дисконтирования незначителен.
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 налогооблагаемых временных разниц на каждый отчетный период. Изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство учитывается в корреспонденции со счетами по учету 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 дате начала применения измененных налоговых ставок, с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счета по учету финансового результата и (или) на счета по учету добавочного капитала
56	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	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.
57	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Собственных выкупленных акций в Фонде нет.
58	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом Фонда, в целях обеспечения финансовой надежности Фонд создает Резервный фонд в размере пяти процентов от уставного капитала путем обязательных ежегодных отчислений в размере пяти процентов от чистой прибыли Фонда до достижения размера, установленного Уставом Фонда. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Фонда, а также для выкупа акций Фонда в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.
59	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	У Фонда отсутствуют доходы в виде дивидендов. Фонд не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям до истечения пяти лет со дня его государственной регистрации в качестве акционерного Фонда в соответствии с требованиями ст. 20.3 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998 N 75-ФЗ.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1
(тыс. руб.)

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

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

НПО: Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1
(тыс. руб.)

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

ОПС: Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1
(тыс. руб.)

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

СФФ: Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1
(тыс. руб.)

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

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

Таблица 5.2
(тыс. руб.)

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

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

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

Таблица 6.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	150 000	0	150 000	0	150 000
7	Итого	150 000	0	150 000	0	150 000

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

Таблица 6.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	149 998	0	149 998	0	149 998
7	Итого	149 998	0	149 998	0	149 998

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

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

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

Таблица 6.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	150 000	0	150 000	0	150 000
7	Итого	150 000	0	150 000	0	150 000

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

Таблица 6.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	149 998	0	149 998	0	149 998
7	Итого	149 998	0	149 998	0	149 998

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

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

Таблица 6.2

(тыс. руб.)

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

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

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

Таблица 7.1
(тыс. руб.)

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

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

Таблица 7.1
(тыс. руб.)

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

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

Таблица 7.1
(тыс. руб.)

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

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

Таблица 7.1
(тыс. руб.)

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

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2
(тыс. руб.)

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

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

Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

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

Таблица 10.1
(тыс. руб.)

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

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

Таблица 10.1
(тыс. руб.)

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

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

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

Таблица 10.1
(тыс. руб.)

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

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

Таблица 10.1
(тыс. руб.)

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

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

Таблица 10.1
(тыс. руб.)

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

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

Таблица 10.1
(тыс. руб.)

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

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

Таблица 10.1
(тыс. руб.)

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

Примечание 17. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 17.1
(тыс. руб.)

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

Тест на обесценение не проводился

Примечание 18. Основные средства

Основные средства

Таблица 18.1
(тыс. руб.)

Номер 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 01.01.2019г.	0	112	0	0	0	112
2	Накопленная амортизация	0	(15)	0	0	0	(15)
3	Балансовая стоимость, на 01.01.2019г.	0	97	0	0	0	97
9	Амортизационные отчисления	0	(22)	0	0	0	(22)
14	Балансовая стоимость, на 31.12.2019г.	0	75	0	0	0	75
15	Стоимость (или оценка), на 31.12.2019г.	0	112	0	0	0	112
16	Накопленная амортизация	0	(37)	0	0	0	(37)
16.1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2020г.	0	112	0	0	0	112
16.2	Накопленная амортизация	0	(37)	0	0	0	(37)
17	Балансовая стоимость, на 01.01.2020г.	0	75	0	0	0	75
23	Амортизационные отчисления	0	(22)	0	0	0	(22)
28	Балансовая стоимость, на 31.12.2020г.	0	52	0	0	0	52
29	Стоимость (или оценка), на 31.12.2020г.	0	112	0	0	0	112
30	Накопленная амортизация	0	(60)	0	0	0	(60)
31	Балансовая стоимость, на 31.12.2020г.	0	52	0	0	0	52

18.1.1. Незавершенного строительства у Фонда нет.

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1
(тыс. руб.)

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

ССФ: Прочие активы

Таблица 20.1
(тыс. руб.)

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

Примечание 21. Резервы под обесценение

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

Таблица 21.4
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы, выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским	Финансовая аренда	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Резерв под обесценение, на 31.12.2019 г.	0	0	0	0	0	45 111	45 111
2	Резерв под обесценение, на 31.12.2020 г.	0	0	0	0	0	45 111	45 111

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

Таблица 21.4
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы, выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским	Финансовая аренда	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Резерв под обесценение, на 31.12.2018 г.	0	0	0	0	0	45 111	45 111

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

Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании

Выверка изменений обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 26.1
(тыс. руб.)

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

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

Ставка дисконтирования 6,27%

Ожидаемая индексация пенсий Исходя из начисленного дохода

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

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

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

Ожидаемая продолжительность жизни в пенсионном возрасте Мужчины: 22 год

Женщины: 30 год

Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений

Таблица 26.2
(тыс. руб.)

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

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

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

Таблица 26.3
(тыс. руб.)

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

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

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

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

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

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

Таблица 27.1 (тыс. руб.)			
Номер	Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	39 734	42 443
3	Пенсионные выплаты	(3 289)	(3 250)
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	553	540
13	Итоговое увеличение обязательств	(2 736)	(2 709)
14	Обязательства на конец отчетного периода	36 998	39 734

Доходность размещения средств пенсионных резервов

Таблица 27.2 (тыс. руб.)					
Номер	Наименование показателя	Период			
		2020г.	2019г.	2018г.	2017г.
1	2	3	4	5	7
1	Доходность размещения средств пенсионных резервов	5,86	12,12	4,66	11,64
2	Доходность, распределенная на счета участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	6,20	10,17	5,10	4,82

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

При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения были приняты
Ставка дисконтирования 5,42%
Ожидаемая индексация пенсий Исхода из начисленного
Расторжения (на этапе накопления) 0,63%

Расторжения (на этапе выплаты пенсии) 0,63%
Средний возраст выхода на пенсию Мужчины: 59 лет
Женщины: 55 лет

Таблица смертности для оценки обязательств НПФ по НПО, рекомендованная Мужчины: 19 лет
Ожидаемая продолжительность жизни в пенсионном возрасте Женщины: 25 лет
Темп роста расходов 4,00%

Брутто-ставка дисконтирования рассчитывалось исходя из текущей структуры портфеля финансовых инструментов, а также ставки безусловной доходности по облигациям федерального займа со сроком погашения, близким к дате облигаций.
Нетто-ставка дисконтирования является показателем распределения полученного дохода на пенсионные счета, то есть чистой доходности от размещения средств пенсионных резервов после вычета расходов.

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

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

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

Таблица 28.1
(тыс. руб.)

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

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

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

Таблица 28.2
(тыс. руб.)

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

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

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

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

Экономические допущения не уточнялись

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

Ставка дисконтирования	Исходя из начисленного дохода	0,63%
Ожидаемая индексация		0,63%
Расторжения (на этапе		
Расторжения (на этапе выплата		
Средний возраст выхода на п	Мужчины: 59 лет Женщины: 55 лет	

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

Ожидаемая	Мужчины: 19 лет Женщины: 25 лет	
Темп роста расходов		4,00%

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

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

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

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

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

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

Примечание 30. Резервы - оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 30.1
(тыс. руб.)

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

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

Примечание 31. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 31.1
(тыс. руб.)

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

Примечание 32. Капитал

Акционерный капитал

Таблица 32.1
(тыс. руб.)

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

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

Акционерный капитал (количество акций в обращении)

Таблица 32.1

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

Примечание 33. Управление капиталом

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

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

Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 34.1
(тыс. руб.)

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

34.1.1. Обязательное пенсионное страхование, предусматривающее периодические выплаты при выходе на пенсию, относится к категории страховых контрактов с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Подробное описание условий исполнения негосударственным пенсионным фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании содержится в Страховых правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета директоров АО "НПФ "Гепест" 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 строки	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	19 434	43 787
2	Итого	19 434	43 787

34.02 text Текстовое раскрытие. Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения негосударственный пенсионный фонд использует следующие пенсионные планы (схемы): 34.2.1. При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения негосударственный пенсионный фонд использует следующие пенсионные планы (схемы): Пенсионная схема 01-94 "Накопительно-страховая, Пенсионная схема 06-00 "Солидарная, производственная, срочная", Пенсионная схема 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 вкладами 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 выплат. 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 вкладами 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 выплат: 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 вкладами сроком выплат негосударственных пенсий, без права наследования. Вкладчик - юридическое лицо" 34.2.4. Договоры, заключенные в соответствии со следующими пенсионными схемами: по всем (указать названия схем) негосударственный пенсионный фонд классифицирует как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выплат на этапе накопления и как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выплат на этапе выплаты пенсий: 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 вкладами сроком выплат негосударственных пенсий, без права наследования. Вкладчик - юридическое лицо"

34.2.5. Подробное описание пенсионных схем (описание порядка отчислений взносов в негосударственный пенсионный фонд, описание пенсий, причитающихся участникам, описание каждого из условий прекращения плана и так далее) содержится в Пенсионных правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета директоров АО "НПФ "Гепест" от 31.08.2015 года и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 31.03.2019 года.

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

Таблица 34.4
(тыс. руб.)

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

Количество застрахованных лиц по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 34.5

Номер строки	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	Количество застрахованных лиц по действующим договорам об обязательном пенсионном страховании на начало отчетного периода	30285	30593
2	количество застрахованных лиц по действующим договорам об обязательном пенсионном страховании, перешедших в негосударственный пенсионный фонд в течение отчетного периода, в том числе:	241	489
3	в результате реализации права застрахованных лиц на переход в негосударственный пенсионный фонд из Пенсионного фонда Российской Федерации	120	81
4	в результате реализации права застрахованных лиц на переход в негосударственный пенсионный фонд из других негосударственных пенсионных фондов	121	408
5	Количество застрахованных лиц, с которыми в течение отчетного периода были прекращены договоры об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	425	797
6	в связи с реализацией права застрахованных лиц на переход из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации	152	38
7	в связи с реализацией права застрахованных лиц на переход из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд	100	575
8	в связи со смертью застрахованного лица	173	184

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

Структура и количество действующих договоров негосударственного пенсионного обеспечения, количество участников

Таблица 34.6

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

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

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

Таблица 34.7

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

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

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

Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 35.1

(тыс. руб.)

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

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

Состав статьи "Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения"

Таблица 35.2

(тыс. руб.)

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

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

Состав статьи "Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения"

Таблица 35.2

(тыс. руб.)

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

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

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 35.3

(тыс. руб.)

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

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

Таблица 35.4

(тыс. руб.)

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

Количество прекративших действие договоров негосударственного пенсионного обеспечения и выбывших участников

Таблица 35.5

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

Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

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

Таблица 36.1
(тыс. руб.)

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

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

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

Таблица 38.1
(тыс. руб.)

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

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

Таблица 38.2
(тыс. руб.)

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

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

Таблица 38.3
(тыс. руб.)

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

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

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

Таблица 39.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(481)	2 763	0	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	0	2 282
10	Итого	(481)	2 763	0	2 282

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

Таблица 39.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(984)	282 740	0	281 756
4	Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	(984)	282 740	0	281 756
10	Итого	(984)	282 740	0	281 756

Примечание 42. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 42.1
(тыс. руб.)

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

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

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

Таблица 43.1
(тыс. руб.)

п о м е р	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	18 638	16 024
7	Итого	18 638	16 024

Примечание 44. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 44.1
(тыс. руб.)

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

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

Примечание 46.1. Аренда

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

Таблица 46.1.1

(тыс. руб.)

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

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

Таблица 46.1.3

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	3 195	3 263
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	3 195	3 263
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(3 195)	(3 263)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(3 195)	(3 263)

Примечание 46. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 46.1
(тыс. руб.)

п о м е р стр.	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
8	Прочие доходы	974	2 317
9	Итого	974	2 317

Прочие расходы

Таблица 46.2
(тыс. руб.)

п о м е р стр.	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
4	Прочие расходы	240	0
5	Итого	240	0

Примечание 47. Налог на прибыль

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

Таблица 47.1
(тыс. руб.)

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли составляет: двадцать
За 2019 год: двадцать

процентов

процентов

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

Таблица 47.2
(тыс. руб.)

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

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

Таблица 47.4
(тыс. руб.)

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	0	-3	0	3
2	Прочее	1802	0	0	1170
3	Общая сумма отложенного налогового актива	1802	629	0	1173
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	0	-244	0	244
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1802	385	0	1417
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
6	финансовые активы	1171	301	0	870
7	Общая сумма отложенного налогового обязательства	1171	301	0	870
8	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	631	84	0	547
9	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	631	84	0	547

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

Таблица 47.4
(тыс. руб.)

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

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

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

Таблица 47.4
(тыс. руб.)

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					
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					

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

Примечание 51. Управление рисками

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

Таблица 51.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	На 31.12.2020 года				На 31.12.2019 года		
			Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложе	Влияние на капитал	Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	-1%	13177	(13177)	0	13849	(13849)	0	
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+1%	(12098)	12098	0	(12391)	12391	0	
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	-10%	1478	(1478)	0	2009	(2009)	0	
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	+10%	(1372)	1372	0	-1843	1843	0	

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

Таблица 51.2
(тыс. руб.)

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

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

Таблица 51.3
(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	На 31.12.2020 года	На 31.12.2019 года
	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	83 052	74 590
2	Мужчины в возрасте 45 – 49 лет	40 311	35 702
3	Мужчины в возрасте 50 – 54 лет	32 728	29 392
4	Мужчины в возрасте 55 – 59 лет	42 654	39 573
5	Мужчины в возрасте 60 – 69 лет	76 952	82 299
6	Мужчины в возрасте 70 – 79 лет	9 137	10 195
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	1 187	1 258
8	Женщины в возрасте до 39 лет	18 838	17 085
9	Женщины в возрасте 40 – 44 лет	22 308	20 173
10	Женщины в возрасте 45 – 49 лет	32 514	29 095
11	Женщины в возрасте 50 – 54 лет	30 137	27 245
12	Женщины в возрасте 55 – 64 лет	59 072	61 461
13	Женщины в возрасте 65 – 74 лет	6 925	7 779
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	14 174	15 254
15	Итого обязательства по мужчинам	286 021	273 009
16	Итого обязательства по женщинам	183 968	178 091
17	Итого обязательства	469 989	451 100

Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 51.4
(тыс. руб.)

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

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

Таблица 51.5
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	10284	0	0	0	2308
2	расчетные счета	293	0	0	0	0
3	денежные средства , переданные в доверительное управление	0	0	0	0	2308
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	150000	0	0	0	0
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	150000	0	0	0	0
6	Долговые инструменты, в том числе	3901295	1528	0	0	0
7	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе	3901295	1528	0	0	0
8	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1618393	0	0	0	0
9	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	425121	1528	0	0	0
10	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	300813	0	0	0	0
11	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1556968	0	0	0	0
12	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	46	0	0	0	0
13	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	46	0	0	0	0

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

Таблица 51.5
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	73729	403	0	0	303
2	расчетные счета	847	0	0	0	0
3	Денежные средства, переданные в Доверительное управление	72862	403	0	0	303
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	149998	0	0	0	0
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	149998	0	0	0	0
6	Долговые инструменты, в том числе	3626248	2033	0	0	0
7	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе	3626248	2033	0	0	0
8	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1219583	0	0	0	0
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	417926	2033	0	0	0
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	416639	0	0	0	0
10	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1572099	0	0	0	0
4	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	4399	0	0	0	57
5	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	4399	0	0	0	57

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

Таблица 51.11
(тыс. руб.)

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

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

Таблица 51.11
(тыс. руб.)

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

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

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

Таблица 51.13
(тыс. руб.)

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

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

Таблица 51.13
(тыс. руб.)

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

3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	28 504	432 632	3 479 152	3 940 288
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4 456	0	0	4 456
12	Прочие активы	1 054	0	0	1 054
13	Итого активов	108 449	582 630	3 479 152	4 170 231
Раздел II. Обязательства					
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	171 924	43 573	3 060 032	3 275 529
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	788	2 364	36 581	39 734
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	6 110	18 331	386 925	411 366
23	Прочие обязательства	27 930	0	0	27 930
24	Итого обязательства	206 752	64 269	3 483 538	3 754 558
25	Разрыв ликвидности	(98 303)	518 361	(4 386)	415 673

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

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

Таблица 51.15
(тыс. руб.)

Номер	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100	42078	6936

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

Таблица 51.15
(тыс. руб.)

Номер	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
Номер	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100	39403	6107

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 51.16
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	На 31.12.2020 г.		На 31.12.2019 г.	
			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%	0	0	0	0
2	RGBITR	-2,00%	3565	2852	790	632
3	RUCBITR	-1,50%	2653	2122	2748	2199

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 55.1
(тыс. руб.)

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

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

Таблица 55.1
(тыс. руб.)

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

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

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

Таблица 55.2
(тыс. руб.)

Но мер стр	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешен)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	467 007	0	0	0	0
2		467 007				
3		467 007	0	0	0	0
4		467 007	0	0	0	0
5		59 109	Цена НФА НРД (Метод 2)	Методика определения справедливой стоимости Ценового центра НРД	101,4 - 103,87	0
6		52 557	Цена НФА НРД (Метод 2)	Методика определения справедливой стоимости Ценового центра НРД	101,63 - 103,68	0
7		355 341	Цена НФА НРД (Метод 2)	Методика определения справедливой стоимости Ценового центра НРД	100,51 - 112,78	0

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

Таблица 55.2
(тыс. руб.)

Но мер стр	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешен)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	847 151	0	0	0	0
2		847 151	0	0	0	0
3		847 151	0	0	0	0
4		847 151	0	0	0	0
5		252 080	Цена НФА НРД (уровень 2)	Методика определения справедливой стоимости Ценового центра НРД	100,93 - 108,26	0
6		185 111	Цена НФА НРД (уровень 2)	Методика определения справедливой стоимости Ценового центра НРД	99,86 - 105,22	0
7		409 960	Цена НФА НРД (уровень 2)	Методика определения справедливой стоимости Ценового центра НРД	100,12 - 110,23	0

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

Таблица 55.3
(тыс. руб.)

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

55.3. Инвестиции в АО "НПФ "Гефест", включенные в категорию "финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, 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.

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-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющие 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	Перевод на 3 Уровень	7 747	0	0	0	0	0	0
2	Справедливая стоимость, на 31.12.2020 г.	7 747	0	0	0	0	0	0

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

Таблица 55.6
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	162 592	1 481	164 074	164 074
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	0	12 592	0	12 592	12 592
3	расчетные счета	0	293	0	293	293
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	12 299	0	12 299	12 299
5	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	0	150 000	0	150 000	150 000
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	150 000	0	150 000	150 000
7	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	0	0	46	46	46
8	Прочее	0	0	46	46	46
9	прочие активы, за минусом резерва	0	0	1 435	1 435	1 435
10	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	3 918 468	3 918 468	3 918 468
11	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	0	0	3 433 612	3 433 612	3 433 612
12	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	0	0	36 998	36 998	36 998
13	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0	0	432 990	432 990	432 990
14	прочие обязательства	0	0	14 868	14 868	14 868

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

Таблица 55.6
(тыс. руб.)

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

Примечание 57. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 года

Таблица 57.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой 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	0	0	0	0	856	0	0	856
18	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	39	0	0	0	0	0	259 187	259 226
19	Резервы - оценочные обязательства	0	0	0	0	528	0	0	528

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 года

Таблица 57.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	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
1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	164	0	164
16	Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования	0	0	0	0	860	0	0	860

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

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

Таблица 57.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	под общим контролем компании	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0	0	0	0	0	0	32 101	32 101
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0	0	0	0	0	0	14 651	14 651
13	Общие и административные расходы	0	0	0	0	18 276	0	2 534	20 810
16	Прочие расходы	0	0	0	0	804	0	0	804

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу
таблица 57.3

Таблица

тыс.руб.

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

События после отчетной даты

Не корректирующих событий после отчетной даты не было

Президент

17 марта 2021г



Масюк И.Б.