

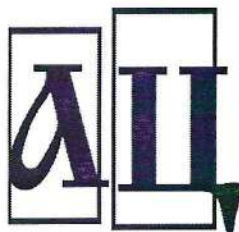
**Акционерное общество
«Негосударственный пенсионный фонд «Ростех»**

**МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
И ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРОВ
за 2020 г.**

Акционерное общество
«Негосударственный пенсионный фонд «Ростех»
Финансовая отчетность 2020 г.

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Финансовая отчетность	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале за год	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	11



Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному акционеру Акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд «Ростех»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Ростех» (далее - АО «НПФ «Ростех»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на "31" декабря 2020 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учётной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «НПФ «Ростех» по состоянию на 31 декабря 2020 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основания для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО «НПФ «Ростех» за 2020 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АО «НПФ «Ростех» за 2020 год, предположительно, будет предоставлен нам после даты настоящего заключения.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности, наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.



Если при ознакомлении с Годовым отчетом АО «НПФ «Ростех» за 2020 год мы придем к выводу о том, что в нем содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности АО «НПФ «Ростех» за предыдущий период проводило ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»), которое выразило немодифицированное мнение о достоверности финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года в аудиторском заключении о годовой финансовой отчетности, выданном 29 апреля 2020 года.

Мы обращаем внимание на то, что 26 июня 2020 года произошла реорганизация в форме присоединения к АО «НПФ Ростех» присоединился АО НПФ «Роствертол». Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение.

Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

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

Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо способно продолжать непрерывно свою деятельность;

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

- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри аудируемого лица, чтобы выразить мнение о годовой финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита аудируемого лица. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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



Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

26 апреля 2021 года

Руководитель аудиторского задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение
Единый квалификационный аттестат № 01-000510 на неограниченный срок, ОРНЗ 21706011090



Л.И. Зубенко

Сведения об аудируемом лице

Наименование:

Акционерное общество «негосударственный пенсионный фонд «Ростех» (АО «НПФ «Ростех»),

Местонахождение:

РФ, 119435, г. Москва, ул. М. Пироговская, д. 18, стр. 1, пом. VI, ком. 14, офис 301

Основной государственный регистрационный номер

1156313047087

Дата внесения записи в Единый

государственный реестр юридических лиц

26.08.2015 года

Сведения об аудиторе

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью Аудиторско – консалтинговая оценочная фирма «АУДИТ-ЦЕНТР»,
(ООО АКОФ «АУДИТ-ЦЕНТР»)

ОГРН:

1026300960069

Местонахождение:

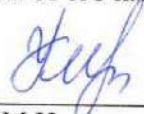
РФ, 443010, г.Самара, ул.Молодогвардейская,67

ООО АКОФ «АУДИТ-ЦЕНТР» является членом Саморегулируемой организации (СРО) аудиторов «Содружество» (Ассоциация) (СРО «ААС», рег. №721), внесенной Минфином России в государственный реестр СРО аудиторов с 30 декабря 2009 года, ОРНЗ 11606056705


АО НПФ «Ростех»
Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2020 г.
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	<u>31 декабря</u> <u>2020 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2019 года</u>
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		68 932	36 025
Депозиты в банках		852 002	531 027
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		4 921 668	2 080 334
Прочая дебиторская задолженность		8 115	1 109
Отложенные налоговые активы		2 992	877
Основные средства и активы в форме права пользования		18 195	19 834
Инвестиционное имущество		65 595	69 867
Нематериальные активы		6 431	2 203
Отложенные аквизиционные затраты		2 839	2 376
ИТОГО АКТИВОВ		<u>5 946 769</u>	<u>2 743 652</u>
Обязательства по договорам НПО, квалифицированным как страховые		142 516	20 008
Обязательства по договорам НПО, квалифицированным как инвестиционные с НВПД		3 211 877	1 409 047
Обязательства по договорам ОПС		1 949 923	986 933
Обязательства по аренде		21 358	19 818
Прочие обязательства		22 089	10 812
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		<u>5 347 763</u>	<u>2 446 618</u>
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал		203 291	153 291
Нераспределенная прибыль		395 715	143 743
ИТОГО КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		<u>599 006</u>	<u>297 034</u>
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		<u>5 946 769</u>	<u>2 743 652</u>

Представленная финансовая отчетность была одобрена руководством «26» апреля 2021 г. и подписана от его имени:


 Козлова М.Н.
 Врио генерального директора




 Гриценко Е.М.
 Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

АО НПФ «Ростех»

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Взносы по договорам ОПС		53 568	36 966
Взносы по договорам НПО, классифицированным как страховые и инвестиционные с НВПДВ		693 837	77 077
Выплаты по договорам ОПС		(34 909)	(42 025)
Выплаты по договорам НПО, классифицированным как страховые и инвестиционные с НВПДВ		(437 069)	(249 401)
Уменьшение/(увеличение) обязательств по договорам ОПС		(133 533)	(82 896)
Уменьшение/(увеличение) обязательств по договорам НПО, классифицированным как страховые и инвестиционные с НВПДВ		(425 476)	64 672
Результат от пенсионной деятельности		(283 582)	(195 607)
Процентные доходы		376 810	187 250
Прибыли/(убытки) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		38 234	64 996
Целевые отчисления от суммы пенсионных взносов		4 519	2 289
Амортизация аквизиционных затрат		(49)	(544)
Расходы на персонал		(135 669)	(71 557)
Услуги управляющих, депозитариев и банков		(24 960)	(10 644)
Амортизация ОС		(6 215)	(3 945)
Переоценка инвестиционного имущества		(3 612)	(324)
Прочие доходы (расходы)		(38 236)	(21 633)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(72 760)	(49 719)
Расход/возмещение по налогу на прибыль		(2 794)	537
Чистая прибыль (убыток) за период		(75 554)	(49 182)
Итого совокупный доход/(расход) за период		(75 554)	(49 182)

Представленная финансовая отчетность была одобрена руководством «26» апреля 2021 г. и подписана от его имени:

Козлова М.Н.
Врио генерального директора



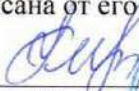
Гриценко Е.М.
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

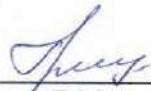
АО НПФ «Ростех»
Отчет об изменениях в капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
1 января 2019 года		153 291	120 454	273 745
Чистая прибыль / (убыток) за период		-	(49 182)	(49 182)
Общий совокупный доход/(расход) за период		-	(49 182)	(49 182)
Прочие взносы акционеров		-	22 470	22 470
Движение прочих резервов		-	50 001	50 001
31 декабря 2019 года		153 291	143 743	297 034
Чистая прибыль / (убыток) за период		-	(75 554)	(75 554)
Дополнительный выпуск акций		50 000	-	50 000
Прочие взносы акционеров		-	11 908	11 908
Движение прочих резервов		-	315 618	315 618
31 декабря 2020 года		203 291	395 715	599 006

Представленная финансовая отчетность была одобрена руководством «26» апреля 2021 г. и подписана от его имени


 Козлова М.Н.
 Врио генерального директора




 Гриценко Е.М.
 Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

АО НПФ «Ростех»

**Отчет о движении денежных средств за год,
Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)**

	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Взносы, полученные по договорам об ОПС		46 660	36 966
Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		131 624	19 798
Взносы, полученные по договорам НПО, квалифицированным как инвестиционные с НВПДВ		522 186	57 277
Выплаты по договорам об ОПС		(23 789)	(15 516)
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		(3 795)	(146)
Выплаты по договорам НПО, квалифицированным как инвестиционные с НВПДВ		(314 768)	(223 325)
Оплата аквизионных расходов		(512)	(292)
Выплаты работникам от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(108 296)	(65 295)
Выплаты комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(9 401)	(3 207)
Выплаты комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(2 192)	(3 508)
Поступление от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		427 900	-
Уплаченный налог на прибыль		(3 493)	-
Оплата прочих административных расходов		(87 457)	(54 223)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(970 784)	57 690
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		(396 117)	(193 489)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(8 764)	(405)
Поступление от продажи и погашения ФА, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению НПФ		-	333 770
Платежи в связи с приобретением ФА, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению НПФ		-	(1 158 553)
Поступление от продажи и погашения ФА, оцениваемых по амортизационной стоимости		2 518 573	3 137 444
Платежи в связи с приобретением ФА, оцениваемых по амортизационной стоимости		(2 211 848)	(2 012 713)
Поступление доходов от сдачи в аренду инвестиционного имущества		7 450	8 448
Прочие поступления от инвестиционной деятельности		127 563	888 753
Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(3 950)	(1 047 854)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		429 024	148 890
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		-	-
Чистый приток/(отток) денежных средств за отчетный период		32 907	(44 599)
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		36 025	80 624
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		68 932	36 025

Представленная финансовая отчетность была одобрена руководством «26» апреля 2021 г. и подписана от его имени:

Козлова М.Н.
Врио генерального директора



Гриценко Е.М.
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

1. Введение

Информация о фонде

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Ростех» (прежнее название Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд АВТОВАЗ») создано в результате реорганизации в форме преобразования Некоммерческой организации Негосударственного пенсионного фонда Открытого акционерного общества «АВТОВАЗ» (НПФ ОАО «АВТОВАЗ») в соответствии с решением Совета НПФ ОАО «АВТОВАЗ» от 14.05.2015 г. (Протокол № 01-01/9).

В книге государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов присвоен номер IP-169/2. Основной государственный регистрационный номер 1156313047087, ИНН 6321391646, КПП 632101001. Дата регистрации: 26.08.2015 г.

03 октября 2018 г. в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись, в соответствии с которой, Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд АВТОВАЗ» (АО «НПФ АВТОВАЗ») переименовано в Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Ростех» (АО «НПФ «Ростех»).

АО «НПФ «Ростех» осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 169/2 от 02 августа 2005 г., в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», законодательством Российской Федерации об акционерных обществах, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, пенсионных правил и страховых правил.

Исключительной деятельностью Фонда является деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию (далее - «ОПС») и деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению (далее – «НПО»).

Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами ОПС, которая включает аккумулирование средств пенсионных накоплений, организацию инвестирования средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплату накопительной пенсии застрахованным лицам.

В целях соблюдения требований Федерального закона № 75-ФЗ от 07.05.1998 «О негосударственных пенсионных фондах», защиты прав и интересов участников и застрахованных лиц, иных заинтересованных лиц и государства государственное регулирование деятельности фондов в области негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования, надзор и контроль за указанной деятельностью осуществляет уполномоченный федеральный орган и Банк России. Государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию в части правоотношений между негосударственным пенсионным фондом и участниками негосударственного пенсионного фонда, застрахованными лицами и их правопреемниками, а также в части правоотношений, субъектом которых является Пенсионный фонд Российской Федерации, осуществляет Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации.

Нормативно-правовое регулирование деятельности Фонда, а также надзор и контроль за деятельностью Фонда (за исключением нормативно-правового регулирования вопросов, осуществляемых Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации) осуществляет Банк России.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2020 года

Фонд зарегистрирован по адресу: 119435, г. Москва, ул. М. Пироговская, д. 18, стр. 1, пом. VI, ком. 14, офис 301. Численность персонала Фонда по состоянию на 31.12.2020 года составляет 75 человек (по состоянию на 31.12.2019 г. 52 человека). АО «НПФ «Ростех» имеет два филиала, расположенные по адресам: 445028, Самарская область, г. Тольятти, ул. Фрунзе, дом 24 и 344038, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. Новаторов, дом 3б.

Единственным акционером АО «НПФ «Ростех» является:

Полное наименование акционера	Место нахождения	Основной государственный регистрационный номер юридического лица	Идентификационный номер налогоплательщика	Доля акционера в уставном капитале	
				По номинальной стоимости	В процентах от величины уставного капитала (%)
Государственная корпорация по содействию разработке, производству и экспорту высокотехнологичной промышленной продукции «Ростех» (Государственная корпорация «Ростех»)	119991, Российская Федерация, г. Москва, Гоголевский бульвар, дом 21, стр. 1.	1077799030847	7704274402	200 707 070	100

АО «НПФ «Ростех» является универсальным правопреемником присоединенного к нему АО НПФ «Роствертол», о чем в Единый государственный реестр юридических лиц 26 июня 2020 года внесена запись о реорганизации юридического лица в форме присоединения к нему другого юридического лица.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Фонд осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки и ряда других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала и валютных рынках, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования.

На рынке негосударственных пенсионных фондов продолжается замедление темпов роста на фоне отсутствия новых источников поступлений пенсионных средств, в декабре 2018 года до 2021 года включительно продлен мораторий на формирование пенсионных накоплений граждан,

продленный на 2021 год и плановый период 2022-2023 гг.

На фоне провала переговоров стран ОПЕК с другими крупными нефтедобывающими странами о новом сокращении объемов добычи сырья произошло резкое падение мировых цен на нефть, наблюдается увеличение волатильности на фондовых рынках.

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие Правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Правительством и Центральным банком России были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Руководство Фонда оценивает влияние вышеуказанных законодательных изменений, экономической ситуации и эпидемиологической обстановки на деятельность Фонда. Руководство Фонда полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. Настоящая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Фонда. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Отчетной датой является 31 декабря. Данная финансовая отчетность составляется на ежегодной основе.

Использование оценок и суждений

В ходе подготовки финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО руководство Фонда основывается на суждениях, расчетных оценках и допущениях, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются руководством Фонда 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.

В Примечаниях 3 и 11 представлена информация в отношении критических мотивированных суждений и существенных неопределенных оценок при применении принципов учетной политики. Здесь и далее в отчетности существенной является та информация, пропуск или неправильное представление которой могут повлиять на решение пользователя, принятое на основе финансовой отчетности. Общий уровень существенности устанавливается в размере 5% от стоимости активов Фонда. Совокупное влияние всех допущений, принятых при составлении финансовой отчетности, не может превышать общий уровень существенности. Отдельные факты хозяйственной деятельности не являются существенными, если их размер не превышает 5% от общего уровня существенности. При формировании раскрытий в отчетности уровень существенности для расшифровки статьи «прочее» устанавливается в размере 10% от суммы соответствующей строки отчетности.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Фонда является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Фондом операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

3. Основные положения учетной политики

Учетная политика разработана с целью формирования отчетности максимально полной, объективной и достоверной информации с учетом особенностей деятельности по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению Фонда.

Положения учетной политики, описанные ниже, применялись Фондом последовательно во всех отчетных периодах, в том числе по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2020 года, представленных в настоящей финансовой отчетности.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и эквиваленты денежных средств Фонда включают:

- наличные средства в кассе;
- средства на текущих расчетных счетах в кредитных организациях и банках-нерезидентах;
- денежные средства в пути;
- денежные средства, переданные в доверительное управление (остатки на расчетных счетах доверительного управления);
- средства на брокерских счетах;
- депозиты в кредитных организациях сроком размещения до 30 дней (включая «овернайт»);
- денежные требования по сделкам «обратного РЕПО» сроком размещения до 30 дней.

Эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в

определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. В состав денежных средств включаются краткосрочные размещения денежных средств на срок не более 30 дней с правом досрочного истребования средств. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения в их использовании, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые инструменты

Фонд использует принципы отражения финансовых активов и финансовых обязательств в отчетности, определенные «Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9

«Финансовые инструменты» в редакции 2014 года», введенным в действие на территории России. Приказом Минфина России от 27.06.2016 N 98н.

Определения:

Финансовый инструмент – это договор, который приводит к появлению финансового актива у одной стороны и финансового обязательства или долевого инструмента у другой стороны.

Финансовый актив - это любой актив, являющийся:

- a. денежными средствами;
 - b. долевым инструментом другой организации (т.е. договором, подтверждающим право на долю в чистых активах другой организации);
 - c. правом требования по договору:
 - получить денежные средства или прочие финансовые активы у другой организации;
- или
- произвести обмен финансовыми активами или обязательствами с другой организацией на потенциально выгодных для компании условиях; или
 - d. договором на поставку или приобретение собственного долевого инструмента организации, который является:
 - производным финансовым инструментом, за который Фонд имеет право получить нефиксированное количество собственных долевого инструментов; или
 - производным финансовым инструментом, который может быть погашен путем, отличным от обмена определенного количества собственных долевого инструментов на фиксированную сумму денежных средств или других финансовых активов. Для этих целей, собственные долевого инструменты Фонда не включают в себя инструменты, которые являются контрактами на будущее получение или поставку собственных долевого инструментов организации (МСФО (IAS) 32.11, МСФО (IAS) 32AG3-12).

Финансовое обязательство - это любое обязательство, являющееся:

- a. обязательством по договору:
 - предоставить денежные средства или иной финансовый актив другой компании; или
 - произвести обмен финансовыми активами или обязательствами с другой организацией на потенциально невыгодных для компании условиях; или
- b. договором на поставку или приобретение собственного долевого инструмента организации, который является:
 - производным финансовым инструментом, за который Фонд обязуется поставить нефиксированное количество собственных долевого инструментов; или
 - производным финансовым инструментом, который может быть погашен путем, отличным от обмена определенного количества собственных долевого инструментов на фиксированную сумму денежных средств или других финансовых активов. Для этих целей, собственные долевого инструменты Фонда не включают в себя инструменты, которые являются

контрактами на будущее получение или поставку собственных долевых инструментов организации (МСФО (IAS) 32.11, МСФО (IAS) 32AG3-12).

Дата признания финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются согласно учетной политике в отчете о финансовом положении, когда Фонд вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения на организованном рынке финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату осуществления расчетов. В случае приобретения вне организованного рынка финансовые активы отражаются на дату заключения договора.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании Фонд оценивает финансовый актив и финансовое обязательство по справедливой стоимости, в соответствии с МСФО 13.

Наилучшей оценкой справедливой стоимости является цена сделки.

В стоимости инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются затраты по сделке, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового инструмента признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие транзакции с тем же финансовым инструментом или методы оценки, которые используют только наблюдаемые данные.

Классификация финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов производится в момент первоначального признания. Классификация финансовых активов производится, исходя из:

- a. Бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами; и
- b. Характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором потоками денежных средств.

В основе определенной Фондом концепции бизнес - модели является активное управление инвестиционным портфелем с целью реализации изменений справедливой стоимости.

Концепция бизнес - модели размещения средств Фонда в финансовые активы определяет порядок определения справедливой стоимости финансовых активов и отражения изменения их стоимости в учете и отчетности через прибыль или убыток текущего периода.

Так как экономически обоснованное увеличение доходности портфеля финансовых активов Фонда для удовлетворения ежедневных потребностей в ликвидности является основной целью бизнес - модели, то получение предусмотренных договорами денежных потоков и продажа финансовых активов являются неотъемлемыми условиями достижения этой цели бизнес - модели.

Соответственно, Фонд определяет, что объекты инвестирования, в которые размещены средства, составляющие пенсионные накопления и пенсионные резервы Фонда, а также часть средств для обеспечения уставной деятельности оцениваются и отражаются в учете и отчетности по справедливой стоимости.

Первоначальное признание и последующая оценка депозитов

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

процентов.

Финансовые активы, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток

После первоначального признания Фонд классифицирует основной объем финансовых активов как Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то есть:

- приобретены в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли) и генерировании прибыли за счет разницы между ценами покупки и продажи ценной бумаги в соответствии с бизнес - моделью, используемой Фондом для управления финансовыми активами;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которой и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу;
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток.

Группа определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в учете, которое, в противном случае возникло бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

или

- актив является производным финансовым инструментом или содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования), и МСФО (IAS) 9 разрешает обозначить инструмент в целом как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Финансовые активы, которые в момент первоначального признания, отнесены в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, не реклассифицируются Фондом из данной категории, т.к. финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Средства в доверительном управлении

При инвестировании средств Фонда в финансовые инструменты в рамках договоров, заключенных Фондом с доверительными управляющими, риски и выгоды, относящиеся к колебаниям справедливой стоимости активов, в которые инвестированы средства Фонда, не переходят к доверительным управляющим. Следовательно, соответствующие финансовые инструменты признаются активами/обязательствами Фонда.

Прекращение признания

Фонд прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Фонд ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Фондом или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Фонд прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Иностранная валюта

Фондом определено, что операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Фонда, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по исторической стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Фондом при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
руб. / долл. США	73,8757	61,9057
руб. / евро	90,6824	69,3406

Основные средства

Объект основных средств признается Фондом в качестве актива при выполнении следующих условий:

- существует высокая вероятность получения будущих экономических выгод, связанных с данным объектом; и
- первоначальная стоимость данного объекта может быть надежно оценена.

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, составляет 100 000 рублей.

В случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств. Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены следующим образом:

• Автотранспортные средства	от 7 до 10 лет
• Земельные участки	бессрочно
• Здания	свыше 30 лет
• Компьютерное и сетевое оборудование	от 2 до 3 лет
• Мебель	от 5 до 7 лет
• Офисное оборудование (оргтехника и прочее)	от 3 до 5 лет
• Прочие виды ОС	от 3 до 5 лет

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – МСФО 16) Фонд признает в качестве актива в форме права пользования и обязательства по аренде дисконтированные арендные платежи, в момент, когда актив становится доступен для использования.

Активами в форме права пользования признаются активы по договорам аренды нежилых помещений и транспортных средств.

Фонд оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости, которая включает в себя:

- стоимость первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, уплаченные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- первоначальные прямые затраты, понесенные Фондом; а также
- оценку затрат, которые могут быть понесены Фондом при демонтаже или перемещении объекта аренды.

Фонд амортизирует актив в форме права пользования с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды.

Обязательства по аренде оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, рассчитанных с применением процентной ставки, которую бы Фонд применила в случае привлечения дополнительных заемных средств.

Фонд оценивает обязательство по аренде, которое состоит из следующих платежей, еще не осуществленных на дату начала аренды:

- фиксированных платежей за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде;
- переменных платежей, которые зависят от индекса или процентной ставки;
- сумм, которые могут быть уплачены Группой в случае по гарантиям

ликвидационной стоимости;

- цены исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион;
- выплат штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Фонда опциона на прекращение аренды.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» отчета о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства». Процентные расходы по аренде, рассчитанные с применением эффективной ставки процента, раскрываются по строке «Прочие доходы (расходы)» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. В консолидированном отчете о движении денежных средств Фонд классифицирует денежные платежи в отношении основной суммы обязательств и процентов, уплаченных по аренде в составе финансовой деятельности.

Арендные платежи по аренде с коротким сроком (12 месяцев и менее) или аренде активов с низкой стоимостью признаются расходами периода в составе отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Нематериальные активы

Объект признается в качестве нематериального актива, если он одновременно удовлетворяет следующим критериям:

- не имеет материально-вещественной формы;
- является идентифицируемым, то есть:
 - является отделимым, т. е. Фонд может его продать, отдать лицензионные права на него, обменять, и:
 - возникает в результате договорных или иных юридических прав;
 - контролируется Фондом (имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта);
 - существует высокая вероятность получения Фондом будущих экономических выгод, связанных с данным объектом, и Фонд имеет право на получение указанных выгод;
- стоимость объекта может быть надежно оценена;
- предназначен для использования в административных целях или управленческих нужд в течение более чем 12 месяцев.

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Нематериальные активы разделены в учете на следующие категории:

- программное обеспечение (в том числе, лицензии на использование программного обеспечения);
- лицензии, патенты;
- прочие нематериальные активы.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. НМА с определенным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, исходя из срока действия патента, свидетельства и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной

собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации, исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами.

НМА с неопределенным сроком полезного амортизируются в течение 10 лет.

При этом НМА с неопределенным сроком полезного использования анализируются на предмет наличия факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива.

Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании

Особенности договоров об обязательном пенсионном страховании

При формировании управленческих решений и отчетности о деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию используются следующие понятия:

Договор об обязательном пенсионном страховании - соглашение между фондом и застрахованным лицом в пользу застрахованного лица или его правопреемников, в соответствии с которым фонд обязан при наступлении пенсионных оснований осуществлять назначение и выплату застрахованному лицу накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты либо осуществлять выплаты правопреемникам застрахованного лица (договор ОПС).

Застрахованное лицо – это физическое лицо, заключившее договор ОПС.

Страховые взносы – это индивидуально возмездные обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование на финансирование накопительной пенсии, уплачиваемые страхователем в пользу застрахованного лица в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в выбранный этим застрахованным лицом фонд в порядке, определяемом Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»

Пенсионные накопления – совокупность средств, в том числе средства взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», и средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», находящихся в собственности фонда, предназначенных для исполнения обязательств фонда перед застрахованными лицами в соответствии с договорами ОПС и формируемых в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Материнский капитал представляет собой форму государственной поддержки российским семьям, имеющим двух и более детей, в виде средств из федерального бюджета, которые перечисляются на счета Пенсионного Фонда РФ. В дальнейшем, по заявлению застрахованного лица, материнский капитал может быть направлен в негосударственный пенсионный фонд на формирование пенсионных выплат. Дополнительные страховые взносы уплачиваются в бюджет Пенсионного фонда РФ застрахованным лицом за счет собственных средств, государством за счет средств Фонда национального благосостояния, работодателем за счет его средств. Взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений уплачиваются в бюджет Пенсионного фонда РФ государством при условии внесения дополнительных страховых взносов застрахованным лицом за счет собственных средств.

Классификация обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании

По договору ОПС Фонд принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (застрахованного лица), связанный с неопределенностью срока выплаты пожизненной

пенсии в результате отклонения фактических сроков выплат от прогнозируемых по таблицам смертности (риск дожития).

В связи с наличием существенного страхового риска, договоры об обязательном пенсионном страховании (договорам ОПС), учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» как договоры страхования. Соответственно, обязательства Фонда Группы по договорам об обязательном пенсионном страховании являются обязательствами по пенсионным накоплениям, классифицируемым как обязательства по страховым договорам.

На каждую *отчетную* дату Фонд оценивает значительность страхового риска, а также изменения уровня значительности страхового риска индивидуально по каждому договору ОПС.

Договоры об ОПС заключаются на продолжительный срок и предполагают два этапа – этап накопления и этап выплат. На этапе накопления Фонд аккумулирует страховые взносы на счетах застрахованных лиц. На этапе выплат осуществляется выплата пенсий в соответствии с условиями, определенными в договоре ОПС.

По договорам ОПС на этапе выплат возможны три вида выплат: выплаты накопительной пенсии (пожизненные), срочные пенсионные выплаты; единовременные выплаты. Назначение пенсии осуществляется по заявлению застрахованного лица, которое может выбрать срочную или пожизненную выплату в части дополнительных взносов работодателя, взносов на софинансирование и средств материнского капитала. При этом назначение пожизненной или единовременной выплаты пенсии зависит от размера накопленных на дату назначения пенсии средств пенсионных накоплений на счете застрахованного лица.

В связи с тем, что размер и порядок осуществления пенсионных выплат определяются в момент назначения пенсии, Фонд классифицирует обязательства по пенсионным накоплениям в следующем порядке:

- размер обязательств Фонда по выплате накопительной пенсии по договорам ОПС рассчитывается исходя из вероятности дожития (нефинансового фактора), с учетом ставки дисконтирования. Влияние вероятности дожития на расчет обязательств по выплатам накопительной пенсии на этапе выплат является значительным и поэтому отражает значительный страховой риск, присущий таким обязательствам. Таким образом, обязательства по пенсионным накоплениям в части накопительной пенсии отвечают критериям признания страхового договора и отражаются с учетом актуарной оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Особенности договоров негосударственного пенсионного обеспечения

При формировании управленческих решений и отчетности о деятельности Фонда используются следующие понятия:

Договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее - пенсионный договор) - соглашение между фондом и вкладчиком фонда (далее - вкладчик), в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в фонд, а фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) фонда (далее - участник) негосударственную пенсию (договор НПО);

Вкладчик - физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в фонд;

Участник - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу;

Пенсионный взнос - денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в

соответствии с условиями пенсионного договора;

Негосударственная пенсия - денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;

Пенсионная схема - совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий

Пенсионный счет - форма аналитического учета в фонде, содержащая предусмотренные Федеральным законом от 7 мая 1998 года №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» сведения об участниках, о вкладчиках и застрахованных лицах;

Пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для исполнения фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами (далее обязательства по пенсионным договорам);

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует пенсионные планы (пенсионные схемы). В Пенсионных правилах Фонда определяются виды пенсионных схем, применяемых Фондом, описание, порядок и условия внесения пенсионных взносов, перечень порядок расчета выкупных сумм, а также описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению.

Классификация обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

В зависимости от наличия существенного страхового риска, обязательства Фонда по договорам НПО учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» как договоры страхования или инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (НВПДВ). Соответственно, обязательства Фонда по договорам НПО разделяются на обязательства, классифицируемые как обязательства по страховым договорам, и обязательства, классифицируемые как инвестиционные договоры с НВПДВ.

Фонд классифицирует договор негосударственного пенсионного обеспечения как договор страхования в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», если по такому договору Фонд принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (участника, вкладчика), связанный с неопределенностью срока выплаты пожизненной пенсии в результате отклонения фактических сроков выплат от прогнозируемых по таблицам смертности (риск дожития).

На каждую отчетную дату Фонд оценивает значительность страхового риска, а также изменения уровня значительности страхового риска индивидуально по каждому договору негосударственного пенсионного обеспечения.

Договоры негосударственного пенсионного обеспечения заключаются на продолжительный срок и предполагают два этапа, этап накопления и этап выплат. На этапе накопления Фонд аккумулирует пенсионные взносы на счетах участников (вкладчиков). На этапе выплат осуществляется выплата пенсий в соответствии с условиями, определенными в договоре негосударственного пенсионного обеспечения.

В зависимости от выбранной пенсионной схемы договоры негосударственного пенсионного обеспечения подразделяются по типу осуществления выплат на пожизненные, срочные и до исчерпания.

В связи с тем, что размер и порядок осуществления пенсионных выплат определяются в момент назначения пенсии, Фонд классифицирует обязательства по пенсионным резервам в следующем порядке:

Размер обязательств Фонда по пожизненным пенсионным схемам по договорам (НПО) рассчитывается исходя из вероятности дожития (нефинансового фактора), с учетом ставки дисконтирования. Влияния вероятности дожития на расчет обязательств по выплатам негосударственных пенсий по пожизненным пенсионным схемам на этапе выплат является

значительным и поэтому отражает значительный страховой риск, присущий таким обязательствам. Таким образом, обязательства по пенсионным резервам по пожизненным пенсионным схемам отвечают критериям признания страхового договора и отражаются с учетом актуарной оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Обязательства Фонда по договорам НПО, в которых предусмотрены пенсионные схемы, отличные от пожизненных (срочные пенсионные схемы и до исчерпания) не несут в себе страхового риска, так как по всем срочным схемам Фонда предусмотрена выплата пенсии в случае смерти участника правопреемникам. При этом, инвестиционный доход от размещения средств пенсионных резервов, полученных по договорам НПО должен распределяться на счета вкладчиков и участников в соответствии с требованиями Федерального закона № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» на основании решения Совета директоров негосударственного пенсионного фонда в размере не менее 85 % от полученного дохода. Максимальный размер распределяемого на счета вкладчиков и участников инвестиционного дохода не ограничен. Поэтому такие обязательства учитываются как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, которые отражаются в консолидированной отчетности Фонда с учетом актуарной оценки, руководствуясь МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Учет обязательств, отражаемых с учетом актуарной оценки

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», Фонд проводит тесты на адекватность страховых обязательств.

Для определения размера обязательств, отражаемых с учетом актуарной оценки, по договорам ОПС и НПО используется максимальное из двух значений – расчетного обязательства с учетом актуарной оценки и остатка счета, без учета аквизиционных расходов, так как расходы Фонда по заключению пенсионных договоров не существенны по отношению к общей сумме обязательств.

При этом, если расчетное обязательство больше остатка на счетах, то размер обязательства корректируется до расчетного, если расчетное обязательство меньше остатка на счетах, корректировка, согласно МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», не проводится. Для целей определения размера обязательств принимаются данные об остатках на счетах застрахованных лиц и участников.

Обязательства Фонда по таким договорам оцениваются на каждую отчетную дату. Оценка расчетного (актуарного) обязательства производится методом расчета приведенной стоимости будущих денежных потоков индивидуально для каждого застрахованного лица и участника. Денежные потоки, связанные с обязательством Фонда по выплатам застрахованному лицу и участнику, дисконтируются с учетом вероятности дожития застрахованного лица и участника до даты платежа, периодичности, длительности и размера платежей.

Для расчета используется информация о периодичности, длительности, дате начала и размере выплат, а также о возрасте и половой принадлежности застрахованного лица и участника по каждому действующему договору.

Допущения, используемые для актуарной оценки обязательств, предназначены для формирования обязательств по пенсионным накоплениям и пенсионным резервам, достаточным для покрытия любых обязательств, связанных с договорами ОПС и НПО, насколько представляется возможным оценить эту величину на момент оценки.

Однако, принимая во внимание неопределенности, присущие процессу расчета обязательств, учитываемых по актуарной оценке, существует вероятность того, что конечный результат будет отличаться от первоначальной оценки обязательств.

Фонд проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной

информации и прочей опубликованной информации.

Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку обязательств по пенсионным накоплениям и пенсионным резервам, учитываемым по актуарной оценке, являются таблица смертности застрахованных лиц и участников, а также ставка дисконтирования.

В отсутствие достаточной статистики по смертности непосредственно застрахованных лиц и участников Фонда, в качестве актуарных предположений используются таблицы смертности по стране.

Для оценки обязательств по НПО и ОПС в качестве таблицы смертности на 31.12.2019 использовалась сглаженная таблица смертности населения Российской Федерации за 2018 год с корректировкой на 1% для мужчин и 0,5% для женщин в течение 10 лет, что аналогично мгновенной корректировке смертности 10% для мужчин и для женщин.

При выборе ставки дисконтирования рассматривался подход, предложенный в пункте 78 МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», согласно которому ставка дисконтирования рассчитывается исходя из ставок доходности на отчетную дату по высоконадежным корпоративным облигациям, сопоставимым по срокам с ожидаемой длительностью выплат по пенсионным обязательствам в той же валюте. В странах, где отсутствует достаточно развитый рынок такого рода облигаций, используется рыночная доходность (на конец отчетного периода) государственных облигаций. В данный момент в России отсутствует активный рынок долгосрочных высоконадежных корпоративных облигаций, поэтому используется ставка доходности по государственным облигациям (ОФЗ). Ставка выбирается как среднее арифметическое доходностей последних сделок на отчетную дату (или на ближайший день к отчетной дате) с ОФЗ со сроками до погашения, аналогичным срокам погашения обязательств Фонда. Средняя длительность обязательства по пенсионным схемам, применяемым в Фонде, превышает 10 лет.

Согласно результатам торгов на ММВБ на 31.12.2019, доходность бескупонных облигаций федерального займа (ОФЗ) со сроком погашения свыше 10 лет составляет 6,41% годовых.

С учетом вознаграждения управляющих компаний и специализированного депозитария, а также величины гарантии для НПО, ставка дисконтирования для расчета стоимости обязательств по НПО, включающих расходы Фонда, равна 5,59%. Уровень доходности, учитываемый для начисления на пенсионные счета, при расчете обязательств, принят равным 4,75%, что составляет 85% от расчетной ставки дисконтирования.

С учетом расходов, оплачиваемых за счет средств пенсионных накоплений, в соответствии со статьей 36.23 Федерального закона № 75-ФЗ, расходов управляющих компаний, ставка дисконтирования, используемая для расчета стоимости обязательств по ОПС, равна 5,54%.

Уровень доходности, используемой для начисления на счета ЗЛ, принят равным 85% от полученного инвестиционного дохода, уменьшенного на ежегодную ставку отчисления в РОПС в размере 0,125% от СЧА, и равен 4,6%.

Резервы предстоящих расходов

Резерв формируется и отражается в годовом консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Фонда возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие

данному обязательству.

Резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль, отражаемого в отчетности, включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период, с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Согласно налоговому законодательству, доходы Фонда определяются отдельно по доходам, полученным от инвестирования средств пенсионных накоплений, и по доходам, полученным от размещения собственных средств. Расчет отложенных налогов также производится отдельно.

Доходы, полученные от инвестирования пенсионных накоплений, не облагаются налогом на прибыль.

Отчисления, от дохода от инвестирования пенсионных накоплений и размещения пенсионных резервов, направляемые на пополнение собственных средств, и доходы, полученные от размещения собственных средств Фонда, облагаются налогом на прибыль в обычном порядке.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой стоимостью. Отложенный налог не признается в отношении разницы, относящейся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых, не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующей или, по существу, введенной в действие версии Налогового кодекса РФ по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот.

Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случаев, когда отток средств в результате

их погашения маловероятен.

Акционерный капитал

Акционерный капитал представляет собой только полностью оплаченный капитал.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Доходы (расходы) по пенсионной деятельности возникают при учете взносов и выплат по пенсионной деятельности по пенсионным накоплениям, учитываемым, согласно МСФО 4, как средства по страховым договорам.

По результатам проверки на актуарную адекватность, согласно МСФО 4, в случае превышения актуарной оценки, проводится переоценка обязательств по пенсионным накоплениям и пенсионным резервам, учитываемая как актуарные расходы.

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также от их переоценки, признаются в составе прибыли или убытка свернуто.

Расходы Фонда по заключению договоров с застрахованными лицами, учитываются в составе расходов по мере возникновения.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с учетом предстоящих платежей, относящихся к текущему году.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды.

Распределение инвестиционного дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений и размещения пенсионных резервов, отражается в составе расходов по пенсионной деятельности и доходов по собственным средствам как события после отчетной даты.

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Фонда, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Фонд:

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

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах,

предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

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

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 – «Реформа базовых процентных ставок» (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предоставляют временное освобождение от применения определенных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа ставок IBOR оказывает непосредственное влияние.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Наличные денежные средства	-	2
- без кредитного рейтинга	-	2
Остатки денежных средств на счетах в банках	40 879	30 739
- с кредитным рейтингом от Ваа3 до Ва3	2 381	2 260
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	38 477	28 237
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	21	242
Депозиты в банках	7 300	3 000
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	7 300	3 000
Брокерские и аналогичные счета	20 753	2 284
- без кредитного рейтинга	20 753	2 284
Итого	68 932	36 025

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31.12.2020 г. –59 % денежных средств на расчетных счетах Фонда были размещены на счетах в 3 российских банках с рейтингом не ниже ВВ.

По состоянию на 31.12.2019 г. –93 % денежных средств на расчетных счетах Фонда были размещены на счетах в 3 российских банках с рейтингом не ниже ВВ.

6. Депозиты в банках

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Депозиты в российских банках		
- с кредитным рейтингом от Ваа3 до Ва3	260 182	157 726
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	339 301	223 720
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	252 519	149 581
Итого	852 002	531 027

Рейтинг банков и эмитентов финансовых инструментов определялся по данным международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Fitch, Moody's.

По состоянию на 31 декабря 2020 года депозиты в банках включали 852 002 тыс. руб., размещенных в 3 банках (с кредитными рейтингами не ниже ВВ-), что составляет 100% от общей суммы депозитов в банках. По состоянию на 31 декабря 2019 года депозиты в банках включали 531 027 тыс. руб., размещенных в 4 банках (с кредитными рейтингами не ниже ВВ-), что составляет 100% от общей суммы депозитов в банках.

7. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включают в себя:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Инвестиции в долевые инструменты		
Акции российских организаций	9 369	8 480
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	9 369	8 480
Итого инвестиции в долевые инструменты	9 369	8 480
Инвестиции в долговые инструменты		
Государственные облигации субъекта федерации	465 778	137 839
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	453 642	126 432
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	12 136	11 407
Федеральные государственные облигации	1 246 436	682 931
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1 246 436	682 931
Облигации кредитных организаций и банков-нерезидентов	418 160	83 775
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	418 160	83 775
Корпоративные облигации	2 780 381	1 167 309
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	2 754 194	1 142 935
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	26 187	24 374

Итого инвестиции в долговые инструменты	4 912 299	2 071 854
Итого	4 921 668	2 080 334

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

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

Основными контрагентами Фонда являются крупнейшие российские банки. Портфель торговых ценных бумаг Фонда диверсифицирован и включает в себя долевые и долговые ценные бумаги компаний различных отраслей.

8. Прочая дебиторская задолженность

Прочая дебиторская задолженность включает в себя:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Права требования по прочим расчетам	4 836	1 091
Расчеты по налогу на прибыль	2 384	17
Расчеты по социальному страхованию	895	1
	8 115	1 109

9. Основные средства и активы в форме права

Наименование показателя	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Активы в форме права	Итого
Стоимость (или оценка) на 01.01.2019 г.	1 328	1 347	2 132	-	4 808
Накопленная амортизация	(1 074)	(1 347)	(1 708)	-	(4 129)
Балансовая стоимость на 01.01.2019 года	254	-	424	171	849
Поступление	273	-	-	21 713	21 986
Выбытие		(368)			(368)
Амортизационные отчисления	(285)	368	(52)	(2 665)	(2 950)
Накопленная амортизация	(1 359)	(980)	(1 760)	(2 665)	(6 764)
Балансовая стоимость на 31.12.2019 года	242	-	372	19 219	19 834
Стоимость (или оценка) на 01.01.2020 года	1 602	980	2 132	21 884	26 598
Накопленная амортизация	(1 359)	(980)	(1 760)	(2 665)	(6 764)
Балансовая стоимость	242	-	372	19 219	19 834

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2020 года

на 01.01.2020 года					
Поступление	2 587	1 129	34	-	3 750
Переоценка	-	-	-	1 913	1 913
Выбытие		(368)			(368)
Амортизационные отчисления	(1 097)	(762)	(86)	(4 991)	(6 936)
Стоимость (или оценка) на 31.12.2020 года	4 189	1 741	2 166	23 797	31 893
Накопленная амортизация	(2 456)	(1 741)	(1 845)	(7 656)	(13 698)
Балансовая стоимость на 31.12.2020 года	1 733	-	321	16 141	18 195

10. Нематериальные активы

В нижеследующей таблице представлена информация об изменениях в составе нематериальных активов:

Наименование показателя	Программное обеспечение	Прочее	Итого
Стоимость (или оценка) на 01.01.2019 года	1 031	3 818	4 849
Накопленная амортизация	-	(1 570)	(1 570)
Балансовая стоимость на 01.01.2019 года	1 031	2 248	3 279
Поступление	-	899	899
Выбытие	(1 031)	(3)	(1 034)
Амортизационные отчисления	-	(942)	(942)
Стоимость (или оценка) на 31.12.2019 года	-	4 714	4 714
Накопленная амортизация	-	(2 511)	(2 511)
Балансовая стоимость на 31.12.2019 г.	-	2 203	2 203
Поступление	-	8 764	8 764
Выбытие	-	(706)	(706)
Амортизационные отчисления	-	(3 830)	(3 830)
Стоимость (или оценка) на 31.12.2020 года	-	12 772	12 772
Накопленная амортизация	-	(6 341)	(6 341)
Балансовая стоимость на 31.12.2020 года	-	6 431	6 431

11. Инвестиционное имущество

В нижеследующей таблице представлена информация об изменениях в составе инвестиционного имущества:

Наименование показателя	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	69 867	70 191
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(4 272)	(324)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	65 595	69 867

В соответствии с договором на оказание услуг по оценке № АЮ-101-442/1220/175 от

04.12.2020 г. заключенным с ООО «Атлант Оценка» произведена ежегодная оценка имущества (Административное здание по адресу: г. Тольятти, ул. Фрунзе, д. 24, Кадастровый номер 63:09:0101168:4147). В соответствии с отчетом № АО-1002/20 от 14.12.2020 г. рыночная стоимость составила 65 595 000 руб.

12. Пенсионные обязательства

Результаты проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и негосударственном пенсионном обеспечении подтвердили, что пенсионные обязательства достаточны для исполнения Фондом обязательств перед участниками, вкладчиками и застрахованными лицами.

<i>Обязательства по пенсионной деятельности</i>		31.12.2020	31.12.2019
Обязательства по договорам НПО, квалифицированным как страховые		142 516	20 008
Обязательства по договорам НПО, квалифицированным как инвестиционные с НВПД		1 949 923	986 933
Обязательства по договорам ОПС		3 211 877	1 409 047
Итого обязательств по пенсионной деятельности		5 304 316	2 415 988
<i>Взносы по договорам НПО</i>		2020	2019
Взносы по договорам НПО		693 837	77 077
Всего взносов по договорам НПО		693 837	77 077
<i>Взносы по договорам ОПС</i>		2020	2019
Взносы по договорам ОПС		53 568	36 966
Всего взносов по договорам ОПС		53 568	36 966
<i>Выплаты по договорам НПО</i>		2020	2019
Выплаты по договорам НПО		(437 069)	(249 401)
Всего выплат по договорам НПО		(437 069)	(249 401)
<i>Выплаты по договорам ОПС</i>		2020	2019
Выплаты по договорам ОПС		(34 909)	(42 025)
Всего выплаты по договорам ОПС		(34 909)	(42 025)
13. Прочие обязательства			
Прочие обязательства включает в себя:			
Расчеты с персоналом		31 декабря 2020 г. 6 813	31 декабря 2019 г. 930

Расчеты по налогам и сборам	505	579
Прочее	14 771	9303
	22 089	10 812

14. Капитал**Уставный капитал**

В 2020 г. на основании Решения единственного акционера № 278-Р от 30.09.2019 г. произведено увеличение капитала на общую сумму 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей путем размещения 5 000 000 (Пять миллионов) штук дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

Основным акционером Фонда является Государственная корпорация «Ростех». По состоянию на 31 декабря 2020 года доля Государственной корпорации «Ростех» в уставном капитале Фонда составляет 100 %. (по состоянию на 31.12.2019 года: 100%)

С учетом пересчета стоимости Уставного капитала в результате действия гиперинфляции, уставный капитал составляет 203 291 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2019 года: 153 291 тыс. руб.)

15. Процентный доход

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Процентные доходы по депозитам в банках	310 347	98 380
Купонный доход по долговым ценным бумагам	65 005	88 870
Прочее	1 458	-
	376 810	187 250

16. Прибыли / (убытки) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток за период

	2020 год	2019 год
Чистая прибыль от купли-продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль / (убыток)	1 514	1 514
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль / (убыток)	36 720	63 483
Итого	38 234	64 996

17. Прочие доходы за вычетом расходов / расходы за вычетом доходов

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Расходы по аренде	(8 421)	(3 651)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(4 119)	(3 647)

Юридические и консультационные услуги	(713)	(616)
Командировочные расходы	(440)	(626)
Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(2 532)	(1 604)
Прочие налоги	(15)	(14)
Прочее	(21 996)	(11 475)
	(38 236)	(21 633)

18. Расходы по налогу на прибыль

	2020 год	2019 год
Расходы / возмещение по текущему налогу на прибыль	-	-
Расходы / возмещение по отложенному налогу	(2 794)	537
Итого	(2 794)	537

(а) Сверка эффективной ставки налога на прибыль

	2020 год	2019 год
Прибыль /(убыток) до уплаты налога на прибыль	(72 760)	(49 719)
Налог на прибыль, рассчитанный исходя из применяемой налоговой ставки в Российской Федерации (20%)	(1 557)	-
Доходы / расходы, не учитываемые в целях налогообложения	(1 237)	537
Расходы по налогу на прибыль	(2 794)	537

(в) Требования и обязательства по отложенному налогу

При отражении требований и обязательств по отложенному налогу, возникших в результате инвестирования средств пенсионных накоплений, Фонд руководствуется статьями 295-296 Налогового кодекса Российской Федерации, устанавливающими особенности определения доходов и расходов негосударственных пенсионных фондов для целей расчета налога на прибыль.

Доходы, полученные от инвестирования средств пенсионных накоплений, не облагаются налогом на прибыль, поэтому отложенный налог с них не начисляется.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Наименование показателя	На 31.12.2020 года	Отражено в составе прибыли или убытка	На 31.12.2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка
Вознаграждение работников	96	15	81	(169)
Налоговая льгота исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ	12 478	180	11 835	9 957
Прочее	44	13	31	(1 185)

Общая сумма отложенного налогового актива	12 618	208	11 948	8 605
Финансовые вложения по пенсионным резервам	9 481	(1 340)	10 821	8 365
Прочее	145	(105)	250	(297)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	9 626	(1 445)	11 071	8 068
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	2 992	(1 237)	877	537

19. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности негосударственного пенсионного фонда и является существенным элементом операционной деятельности Фонда. Основной целью, которую ставит руководство Фонда при организации системы по управлению рисками, является достижение приемлемого уровня соотношения риска и доходности, а также минимизация фондовых потерь, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Фонда.

Ценовой риск, процентный риск, риск ликвидности, валютный риск, страховой риск, операционный риск, риск события, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными рисками, с которыми сталкивается Фонд в процессе своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Фонда по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Фонд, на установление лимитов рисков и соответствующего контроля, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров Фонда несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками.

Генеральный директор Фонда несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Фонд осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Генерального директора входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Фонда. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа рыночного риска, Фонд проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с управляющими компаниями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений осуществляется Фондом через управляющие компании по договорам доверительного управления в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При размещении средств пенсионных резервов и инвестировании средств пенсионных накоплений Фонд руководствуется требованиями, установленными действующим российским законодательством (Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», постановлением Правительства Российской Федерации от 1 февраля 2007 года № 63 «Об утверждении Правил размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением» и Федеральным законом от 24 июня 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации», а также прочими законодательными актами).

Кроме того, при формировании инвестиционного портфеля Фонд руководствуется Политикой управления рисками, Пенсионными и Страховыми правилами, а также договорами доверительного управления средствами пенсионных резервов и пенсионных накоплений, разработанными в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Контроль соблюдения Фондом и управляющими компаниями указанного порядка инвестирования средств пенсионных накоплений и размещения средств пенсионных резервов Фонда осуществляется специализированным депозитарием.

В рамках используемой Фондом инвестиционной стратегии, для достижения целевых показателей доходности вложений, инвестирование средств пенсионных накоплений и размещение средств пенсионных резервов может осуществляться как в государственные, субфедеральные и муниципальные ценные бумаги, так и в корпоративные облигации и акции, а процентное соотношение определенных эмитентов может изменяться в процессе управления инвестиционным портфелем в зависимости от конъюнктуры фондового рынка и динамики изменения процентных ставок.

Основными рисками, оказывающими существенное влияние на деятельность Фонда, являются:

- стратегический риск;
- финансовые риски;
- операционный риск;
- регуляторный риск.

Стратегический риск заключается в риске невыполнения показателей по привлечению в Фонд клиентов, что может быть связано как с общеэкономической ситуацией в стране и конкуренцией на рынке, так и дополнительными трудностями, связанными с ужесточением требований законодательства по переводу застрахованных лиц и привлечению в Фонд вкладчиков. На ситуацию может оказать влияние повышение затрат, необходимых для привлечения новых клиентов и обеспечения деятельности Фонда.

Данным риском Фонд управляет посредством осторожного и взвешенного подхода к планированию и выполнению принятых бюджетных показателей с учетом текущих рыночных условий.

Финансовый риск заключается в волатильности финансовых рынков, который может привести к недополучению запланированных Фондом доходов. Данный риск включает в себя процентный и кредитный риски, влияние на которые может оказывать макроэкономическая ситуация в стране, накладываемые международные санкции, уровень инфляции и другие факторы. Учитывая характер деятельности Фонда, связанный с инвестированием средств вкладчиков и застрахованных лиц, данный риск следует признать оказывающим существенное влияние на деятельность Фонда.

Финансовым риском Фонд управляет посредством соблюдения баланса между активами и обязательствами Фонда по сроку, что позволяет наряду с поддержанием высокого уровня ликвидности и формируемой структурой активов за счет ценных бумаг с фиксированной доходностью с высоким кредитным рейтингом и депозитов в крупнейших банках получать по портфелю активов среднерыночную доходность.

Операционный риск напрямую связан с деятельностью Фонда и оказывает существенное влияние на риски, возникающие при работе с клиентами и заключается в нарушении технологии работ, невыполнению требований регулятора по работе с клиентами и обеспечению их прав, возможной потере персональных данных клиентов, нарушении технологии обработки и хранения персональных данных клиентов, приводящих к их утрате.

Данным видом риска Фонд управляет при помощи четкого построения управленческих процедур и процессов на основе разделения зон ответственности между подразделениями центрального аппарата Фонда и филиалов в регионах, единого информационного пространства, автоматизации, привлечения высококвалифицированного персонала и обучении работников.

Регуляторный риск заключается в риске невыполнения требований регулятора к условиям привлечения клиентов, отсутствию необходимой квалификации ответственных лиц и других требований регулятора. Существенным является риск выполнения требований регулятора по минимальному размеру собственных средств Фонда и прохождению стресс-тестирования в соответствии с устанавливаемыми сценариями Банка России.

Регуляторным риском Фонд управляет посредством планирования процедур привлечения новых клиентов, осуществления прогнозирования и контроля размера собственных средств и достаточности собственных средств и высокого кредитного качества активов для проведения успешного стресс-тестирования.

Ряд рисков, которым также подвержен Фонд: правовой, актуарный и риск потери деловой репутации следует признать несущественными в силу неукоснительного выполнения Фондом требований законодательства, характером пенсионных схем и положением Фонда на рынке пенсионных услуг.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные годовые процентные ставки по процентным активам и процентным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов.

Процентные активы	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка%	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка%
Денежные средства на расчетных счетах	68 932	4,25%	36 025	4,97%
Депозиты в банках	852 002	4,59%	531 027	5,87%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	4 921 668	5,98%	2 080 334	6,05%
Процентные обязательства				
Обязательства по договорам ОПС	1 949 923	6,54%	986 933	5,54%
Обязательства по договорам НПО, классифицированным как страховые	142 516	6,96%	20 008	5,59%
Обязательства по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ	3 211 877	6,96%	1 409 047	5,59%

Финансовые активы, имеющие кредитный риск по состоянию на отчетную дату, могут быть представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2020 г.</u>	<u>31 декабря 2019 г.</u>
Денежные средства	68 932	36 025
Депозиты в банках	852 002	531 027
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	418 160	83 775
	<u>1 339 094</u>	<u>650 827</u>

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск неисполнения Фондом платежей по своим обязательствам в связи с недостаточным поступлением денежных средств для выплат при наступлении сроков погашения обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает

риск возникновения убытков.

Фонд поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Управление риском ликвидности обеспечивается законодательным регулированием деятельности Фонда, устанавливающим ограничения по инвестированию средств пенсионных накоплений, а также обязательное ежегодное проведение независимой актуарной оценки обязательств Фонда.

На основе требований законодательства Фондом разработаны внутренние нормативные документы, регламентирующие деятельность Фонда с целью управления риском ликвидности.

Совет директоров Фонда для более эффективного управления риском ликвидности имеет право устанавливать более жесткие, чем определенные законодательно, требования рекомендуемых значений нормативов ликвидности.

20. Условные обязательства

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации развивается и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов.

Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания.

При определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Анализ результатов налоговых проверок в Российской Федерации свидетельствует о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах.

По мнению руководства Фонда, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние данного риска может быть существенным.

21. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2020 года

Связанные стороны включают акционеров, зависимые предприятия и предприятия, которыми владеют или которые контролируются теми же лицами, что и Фонд, а также ключевой руководящий персонал.

В таблице ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по статьям баланса на 31 декабря 2020 года:

Наименование показателя	Совместно контролируемые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства	2 381	-	-	2 381
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	267 300	-	-	267 300
Прочие активы	29	-	-	29
Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	61 361	-	270	61 631
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	230 670	-	22 674	253 343
Прочие обязательства	36	-	-	36

В таблице ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по статьям баланса на 31 декабря 2019 года:

Наименование показателя	Совместно контролируемые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства	2 260	-	-	2 260
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	110 000	-	-	110 000

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2020 года

Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	266	266
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	19 227	-	-	19 227
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	61	-	585	645
Прочие обязательства	56	-	-	56

В таблице ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 год:

Наименование показателя	Совместно контролируемые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	413 322	-	22 261	435 583
Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	168	-	11	180
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	6 893	-	321	7 214
Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об	-54	-	40	-14

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2020 года

обязательном пенсионном страховании				
Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	- 3 040	-	60	- 2 979
Процентные доходы	40 634	-	-	40 634
Прочие расходы	7 625	-	-	7 625

В таблице ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

Наименование показателя	Совместно контролируемые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	19 798	-	13	19 811
Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	168	-	-	168
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	71	71
Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	24	24
Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного	-	-	46	46

пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод				
Процентные доходы	22 761	-	-	22 761
Прочие расходы	2 442	-	-	2 442

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление.

Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Фонд использует признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Фонд оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки,

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2020 года

все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Наименование показателя	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	4 910 754	-	-
Правительства Российской Федерации	1 246 436	-	-
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	465 778	-	-
иностранных государств	-	-	-
кредитных организаций и банков-нерезидентов	467 428	-	-
некредитных финансовых организаций	-	-	-
нефинансовых организаций	2 731 112	-	-
Итого	4 910 754	-	-

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Наименование показателя	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 036 074	35 781	-
долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 036 074	35 781	-
Правительства Российской Федерации	682 931	-	-

субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	126 432	11 407	-
иностранных государств	-	-	-
кредитных организаций и банков-нерезидентов	83 775	-	-
некредитных финансовых организаций	-	-	-
нефинансовых организаций	1 142 935	24 374	-
Итого	2 036 074	35 781	-

23. События после отчетной даты

На момент подписания финансовой отчетности происходят значительные изменения экономической ситуации, вызванные распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), геополитической ситуацией, изменением ключевой ставки Банком России, курсов валют и снижением котировок на финансовых рынках. В настоящее время ситуация развивается и сложно давать какую-либо количественную оценку воздействия данных событий на Фонд. Снижение котировок ценных бумаг в будущих отчетных периодах может сказаться на справедливой стоимости активов Фонда.

В связи с негативными рыночными тенденциями Фонд оценил влияние изменений котировок ценных бумаг и пришел к выводу, что Фонд сможет продолжить соблюдать нормативные требования и рекомендации регулятора.

Пронумеровано, прошнуровано и скреплено
печатью 45 (сорок пять) листов

Генеральный директор
Аудиторско - консалтинговой оценочной фирмы
«АУДИТ-ЦЕНТР»



Л.И. Зубенко

«26» апреля 2021 г.

