



ФБК
Грант Торнтон

Акционерное общество
«Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис»

Годовая финансовая отчетность в соответствии с МСФО и аудиторское заключение независимого аудитора

по состоянию на 31 декабря 2020 года

Москва | 2021



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» (далее – АО «НПФ «Авиаполис»), состоящей из отчета о финансовом положении за год, завершившийся 31 декабря 2020, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в капитале за год, завершившийся 31 декабря 2020 года, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

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

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО «НПФ «Авиаполис» за 2020 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АО «НПФ «Авиаполис» 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 прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими

знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом АО «НПФ «Авиаполис» за 2020 год мы придем к выводу о том, что в нем содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения членов совета директоров аудируемого лица.

Прочие сведения

Годовая финансовая отчетность АО «НПФ «Авиаполис» за 2019 год была проаудирована другим аудитором АО «Скарабей-Аудит», который выразил немодифицированное мнение по этой отчетности в заключении от 29 июня 2020 года.

Ответственность руководства и членов совета директоров аудируемого лица, за годовую финансовую отчетность

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

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

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать

сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

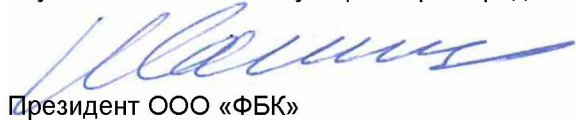
в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

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

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

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

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

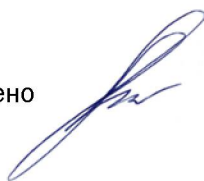


Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов
На основании Устава
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОРНЗ 21606043397



Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



А.А. Терехина
(квалификационный аттестат от 14.05.2014 г.
№ 03-000653, ОРНЗ 21806021441)

Дата аудиторского заключения
«29» апреля 2021 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» (АО «НПФ «Авиаполис»)

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 125424, Москва, Волоколамское шоссе, дом 73

Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 20 декабря 2018 г. за основным государственным регистрационным номером 1187700022377.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

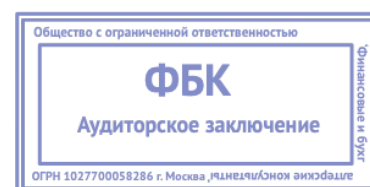
Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Финансовая отчетность
Акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд
«Авиаполис»

за 2020 год

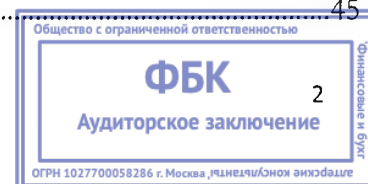


СОДЕРЖАНИЕ

Отчет о финансовом положении за год, завершившийся 31 декабря 2020 года	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2020 года.....	4
Отчет о движении денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2020 года	5
Отчет об изменениях в капитале за год, завершившийся 31 декабря 2020 года	6

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Введение.....	7
Организационная структура и деятельность.....	7
Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации	8
2. Информация о Фонде:	9
3. Принципы составления финансовой отчетности	10
4. Основные принципы учетной политики.....	11
5. Денежные средства, их эквиваленты.	24
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	25
7. Основные средства	27
8. Налогообложение.....	27
9. Прочие нефинансовые активы	30
10. Обязательства по пенсионной деятельности.....	30
11. Прочие обязательства	31
12. Уставный капитал	31
13. Взносы и выплаты по пенсионной деятельности	32
14. Прочие операционные доходы и расход.....	32
15. Административные и прочие общехозяйственные расходы.....	32
16. Управление финансовыми и страховыми рисками	32
17. Аренда.....	39
18. Условные и договорные обязательства.....	39
19. Операции со связанными сторонами	40
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов	42
21. События после отчетной даты	45



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

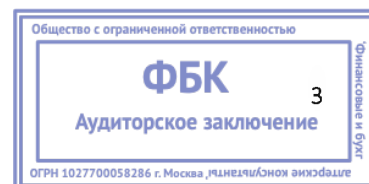
(в тысячах российских рублей)

	Пояснения	31 декабря 2020	31 декабря 2019
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	310 792	257 990
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	1 706 711	1 537 449
Депозиты в банках	5	181 813	-
Дебиторская задолженность		953	621
Основные средства	7	204	473
Текущие налоговые активы (переплата по налогу на прибыль)		5 272	2 589
Отложенные налоговые активы	8	4 990	3 142
Прочие нефинансовые активы	9	885	1 092
Всего активов		2 211 620	1 803 356
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	10	1 856 120	1 456 651
Прочие нефинансовые обязательства	11	12 289	11 212
Всего обязательств		1 868 409	1 467 863
Собственный капитал			
Уставный капитал	12	150 000	150 000
Добавочный капитал		77 500	77 500
Накопленные убытки (нераспределенная прибыль)		115 711	107 993
Итого собственный капитал		343 211	335 493
Итого обязательств и собственного капитала		2 211 620	1 803 356

Генеральный директор

Тащилин Владимир Федорович

28 апреля 2021 г.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

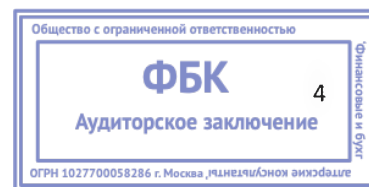
(в тысячах российских рублей)

	Пояснения	2020 год	2019 год
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	13	723 688	93 260
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	13	(393 888)	(300 536)
Уменьшение (увеличение) пенсионных обязательств		(399 469)	86 746
Прочие доходы за вычетом расходов по пенсионной деятельности		20 250	-
Итого доходы (расходы) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		(49 419)	(120 530)
Процентные доходы		117 605	130 929
Доход (расход) от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток		(6 099)	49 910
Чистая прибыль (убыток) от инвестиционной деятельности		111 506	180 839
Прочие операционные доходы	14	70	-
Прочие операционные расходы	14	-	(8)
Административные и прочие общехозяйственные расходы	15	(56 287)	(56 522)
Итого доходы (расходы) по управлению		(56 217)	(56 530)
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль		5 870	3 779
(Расходы) доходы по текущему налогу на прибыль	8	-	-
Отложенный налоговый актив (обязательство)	8	1 848	2 589
Прибыль (убыток) за период		7 718	6 368
Итого совокупный доход (убыток)		7 718	6 368

Генеральный директор

Тащилин Владимир Федорович

28 апреля 2021 г.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

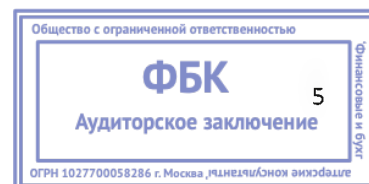
(в тысячах российских рублей)

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Взносы, полученные от пенсионной деятельности	723 688	93 260
Пенсии выплаченные	(347 675)	(266 114)
Поступления по операциям с ценными бумагами	813 357	902 856
Выплаты по операциям с ценными бумагами	(1 001 825)	(1 543 630)
Проценты полученные	128 822	135 521
Административные расходы выплаченные	(101 021)	(85 693)
Уплаченный налог на прибыль	(2 683)	(1 437)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	20 250	68 000
Чистый приток(отток) денежных средств от операционной деятельности	232 913	(697 238)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(180 111)	(5 250)
Чистый приток(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(180 111)	(5 250)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	52 802	(702 488)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	257 990	960 478
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	310 792	257 990

Генеральный директор

Тащилин Владимир Федорович

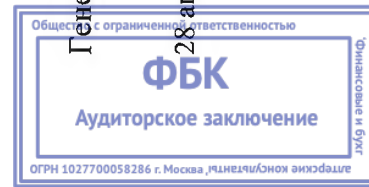
28 апреля 2021 г.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 декабря 2020 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	(Накопленные убытки) нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток по состоянию на 31.12.2018	150 000	-	111 125	261 125
Прочие взносы и распределения в пользу акционеров	-	77 500	(9 500)	68 000
Чистая прибыль за отчетный год	-	-	6 368	6 368
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 г.	150 000	77 500	107 993	335 493
Чистая прибыль за отчетный год	-	-	7 718	7 718
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 г.	150 000	77 500	115 711	343 211



Генеральный директор
Тацилин Владимир Федорович

28 апреля 2021 г.



1. Введение

Организационная структура и деятельность

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» (далее - Фонд), является негосударственным пенсионным фондом, созданным в результате преобразования некоммерческой организации - Негосударственного пенсионного фонда «Авиаполис» (некоммерческая организация) в акционерное общество по решению Совета Фонда (протокол № 18 от 29.10.2018), в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 г. № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации». Фонд является непубличным обществом.

АО "НПФ "Авиаполис" является правопреемником НПФ "Авиаполис", учрежденного в форме некоммерческой организации на основании решения собрания учредителей Фонда от 16.10.1995 г. (протокол № 2/ОС-95).

В соответствии со своими уставными документами Фонд осуществлял в 2020 году деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения.

Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании, Фондом в 2020 году и ранее не осуществлялась.

Деятельность негосударственных пенсионных фондов, являющихся некоммерческими организациями, до их реорганизации в соответствии с требованиями Федерального закона от 28.12.2013 г. № 410-ФЗ регулируется положениями Федерального закона от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» без учета изменений, внесенных Федеральным законом от 28.12.2013 г. № 410-ФЗ.

Фонд имеет лицензию ФСФР России серии 04 № 004877, регистрационный номер от 16.06.2009 г. № 194/2, на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

Лицензия выдана без ограничения срока действия.

Акционерами Фонда являются:

- **Федеральное государственное унитарное предприятие «Государственная корпорация по организации воздушного движения в Российской Федерации» (ФГУП «Госкорпорация по ОрВД»)**, ИНН 7734135124

Место нахождения: г. Москва, Ленинградский проспект, д. 37, корпус 7.

- **Федеральный профсоюз авиационных диспетчеров России (ФПАД России)**, ИНН 7714091888

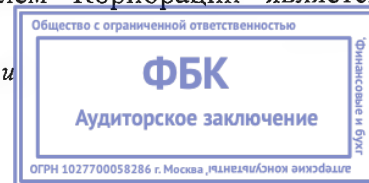
Место нахождения: г. Москва, Ленинградский проспект д. 37, корпус 7.

- **Профсоюз авиационных работников радиолокации, радионавигации и связи России (ПАРРиС России)**, ИНН 7727040545

Место нахождения: г. Москва, Ленинградский проспект, д. 37/1.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. «Государственная корпорация по организации воздушного движения в Российской Федерации» является непосредственной материнской компанией Фонда. Корпорация является государственным унитарным предприятием, основанным на праве хозяйственного ведения. Учредителем Корпорации является

Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



Российская Федерация в лице Федерального агентства воздушного транспорта (Росавиация).

Согласно положениям статьи 9 Устава органами управления Фонда являются Общее собрание акционеров, Совет директоров Фонда и Генеральный директор Фонда. В Фонде действует коллегиальный совещательный орган – Попечительский совет Фонда.

Оперативное управление деятельностью Фонда осуществляет Генеральный директор Фонда – Тащилин Владимир Федорович.

Внутренний контроль системы бухгалтерского учёта в Фонде осуществляется внутренним контролером и Ревизионной комиссией.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» является членом Ассоциации негосударственных пенсионных фондов «Альянс пенсионных фондов» (АНПФ).

Фондом заключены договоры доверительного управления с управляющими компаниями для организации размещения пенсионных резервов с Акционерное общество «СОЛИД Менеджмент», Общество с ограниченной ответственностью «КСП Капитал Управление Активами», Акционерное общество «ВТБ Капитал Управление активами».

Адрес местонахождения: 125424, Москва, Волоколамское шоссе, дом 73.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускает возможность разных толкований и создает дополнительные трудности для осуществления деятельности в Российской Федерации.

Продолжающаяся неопределённость и волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

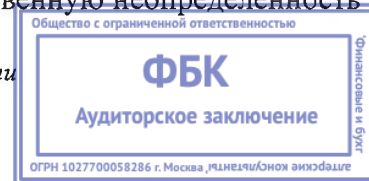
Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

12 марта 2020 г. Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию в связи с распространением коронавирусной инфекции COVID-19. В связи с этим российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Вышеуказанные меры постепенно смягчались в течение 2020 г. и 2021 г. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказывать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Фонда, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени. У руководства нет данных об оценке влияния пандемии на деятельность Фонда.

Руководство Фонда принимает все необходимые меры по обеспечению устойчивости деятельности Фонда. В текущей макроэкономической ситуации Фонд продолжает в полном объеме оказывать услуги по деятельности НПО своим клиентам.

Руководство Фонда принимает все необходимые меры для обеспечения стабильности и непрерывности деятельности Фонда в сложившихся условиях. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Фонда могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Руководство Фонда считает, что сможет осуществлять непрерывную деятельность, несмотря на существенную неопределенность в оценках.

Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



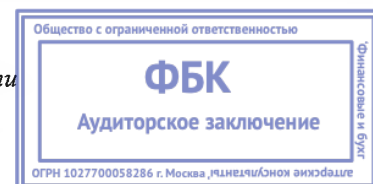
2. Информация о Фонде:

АО «НПФ «АВИАПОЛИС» зарегистрировано 20 декабря 2018 года УФНС по г. Москве. Присвоен регистрационный номер 1187700022377.

Прочие регистрационные сведения о Фонде	
Адрес местонахождения	125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 73
Почтовый адрес	125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 73
ИНН / КПП	7733334092/773301001
ОГРН	1187700022377
- регистрировавший орган	УФНС по г.Москве
- дата внесения записи	20 декабря 2018 г.
Постановка на учет в налоговом органе	
- дата	20 декабря 2018 г.
- налоговый орган	ИФНС № 33 по г. Москве
- адрес налогового органа	125373, Москва, Походный проезд, дом 3
Регистрация в ведомственном реестре	
- дата	20 декабря 2018 г.
- регистрировавший орган,	Центральный банк Российской Федерации
- дата регистрации,	20 декабря 2018 г.
- учетный номер организации	1Р-194/2
Регистрационный номер работодателя в ПФР	087-903-019208
Регистрационный номер страхователя в ФСС РФ	770107612377011
Код по ОКПО	35082566
Код по ОКАТО	45283569000
Код по ОКВЭД	65.30
Код по ОКФС	16
Код по ОКОПФ	12267
ЛИЦЕНЗИЯ на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию	
- лицензирующий орган,	ФСФР
- дата внесения записи,	16.06.2009
- серия и № Лицензии	Серия 04 003755 № 194/2

Целью деятельности Фонда является социальное обеспечение граждан – участников фонда и застрахованных лиц в форме назначения и выплаты негосударственных пенсий. Фонд осуществляет свою деятельность на основании Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее «Закон о НПФ»), других федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также Устава и Пенсионных правил Фонда.

Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



Деятельность Фонда регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России).

Среднесписочная численность работников за 2020 год составила 17 человек (за 2019 год: 16 человек).

У Фонда нет дочерних, ассоциированных предприятий или доли участия в совместно контролируемом предприятии.

Материнской компанией Фонда является ФГУП «Госкорпорация по ОрВД».

Фонд не имеет в своем составе территориально обособленных структурных подразделений (филиалов) и представительств.

Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению (далее - «НПО») участников Фонда в соответствии с договорами НПО, которая включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов (далее – «ПР»), учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам Фонда;

Особенностью негосударственного пенсионного фонда является долгосрочность всей его деятельности. Договоры НПО заключаются на продолжительный срок и предполагают два этапа: этап накопления и этап выплат. На этапе накопления Фонд аккумулирует пенсионные взносы по договорам НПО на счетах участников (вкладчиков). На этапе выплат осуществляется выплата пенсий в соответствии с условиями, определенными в договоре НПО.

3. Принципы составления финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, а также за исключением обязательства по пенсионной деятельности.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной отчетности, представлены ниже.

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основании данных учета в соответствии с ОСБУ, скорректированных и реклассифицированных для целей презентации с учетом требований МСФО.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»).

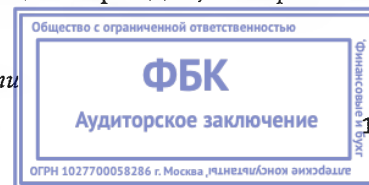
Применяемые стандарты. Использование оценок и суждений.

Подготовка данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Подготовка данной отчетности также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

Учет пенсионных обязательств

Фонд заключает договоры на негосударственное пенсионное обеспечение как с юридическими, так и с физическими лицами на равноправной и общедоступной основе. Обязательства Фонда возникают в тот момент, когда юридические и физические лица осуществляют финансирование будущих пенсий, а не в момент начала выплат пенсии застрахованным лицам и участникам Фонда.

На основе вышеизложенной информации руководство Фонда пришло к выводу, что деятельность Фонда имеет характеристики страховой деятельности. Фонд определяет договоры страхования в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», на основании которого это договоры, по которым одна сторона (страховщик или, в данном случае, Фонд) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны, заключившей договор негосударственного пенсионного обеспечения, связанный с неопределенностью срока выплаты пенсии и отклонением фактических сроков выплат от прогнозируемых по таблицам смертности.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» Фонд проводит проверку адекватности обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ с целью определения, является ли сумма пенсионных накоплений и пенсионных резервов достаточной для выполнения Фондом всех своих обязательств по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению соответственно. Проверка адекватности обязательств основывается на допущениях в отношении смертности, увеличения пенсий, прогноза будущих взносов, возраста выхода на пенсию, расторжения договоров, ставки дисконтирования и ставки инвестиционного дохода, являющихся наилучшими оценками на отчетную дату.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов

Порядок определения справедливой стоимости финансовых активов определяется на основании требований МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Если справедливая стоимость финансовых активов, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

4. Основные принципы учетной политики

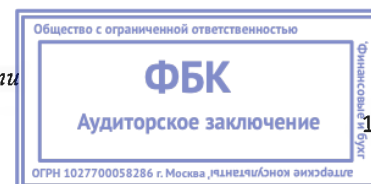
Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая финансовая отчетность Фонда подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Фондом в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль. Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и эквиваленты денежных средств Фонда включают:

- наличные денежные средства в кассе;
- средства на текущих расчетных счетах в кредитных организациях;
- денежные средства, переданные в доверительное управление (остатки на расчетных счетах доверительного управления);
- средства на брокерских счетах;
- депозиты в кредитных организациях;
- денежные требования по сделкам «обратного РЕПО».

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

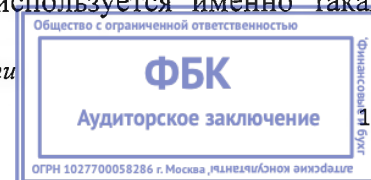
Фонд классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе;
- 3) приобретаются для целей размещения пенсионных резервов и пенсионных накоплений.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая

Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



методика.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Фонд обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Фонд классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если Фонд имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Фонд классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Фондом по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котироваемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прочем совокупном доходе. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прочем совокупном доходе по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о прочем совокупном доходе.

Стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прочих совокупных доходах как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Фонд обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Основные средства

Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение.

Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющих в наличии на балансе Фонда на момент принятия к учету (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент принятия к учету, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прочих совокупных доходах. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

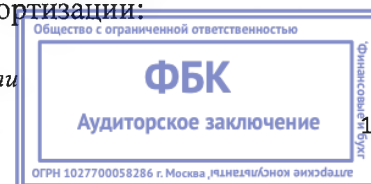
Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прочих совокупных доходах в момент их понесения.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



Объекты основных средств	Срок полезного использования (количество лет)
Мебель и принадлежности	5-7
Компьютеры и оргтехника	2-7
Прочие основные средства	5-7

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Фонда. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Операционная аренда

Фонд классифицирует свои договоры аренды в качестве операционной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Фонд не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде по краткосрочным договорам аренды, в соответствии с которыми срок аренды составляет менее 12 месяцев, а также по договорам аренды базовых активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по таким договорам отражаются в составе прибыли или убытка с использованием линейного метода в течение сроков действия.

Упрощения практического характера

При переходе на новый стандарт Фонд применил упрощение практического характера, позволяющее оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из существующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Это означает, что Фонд применил МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4.

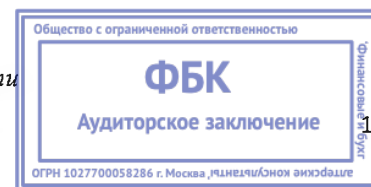
Кроме того, Фонд применил следующие упрощения практического характера при переходе:

- применил единую ставку дисконтирования ко всем договорам аренды в портфеле, обладающим достаточно схожими характеристиками;
- оценил непосредственно перед датой первоначального применения являются ли договоры аренды обременительными в соответствии с МСФО (IAS) 37 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы";
- договоры аренды, по которым срок аренды заканчивается в течение 12 месяцев после 1 января 2019 года, учёл, как договоры краткосрочной аренды;
- исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта;

Амортизация средств, сданных в аренду (Фонд - арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

Налог на прибыль

Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прочем совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относятся непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прочих совокупных доходах.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Фондом и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов

Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения (далее – пенсионный договор).

Согласно данному договору участник Фонда – физическое лицо, которому в соответствии с пенсионным договором, заключенным между Фондом и вкладчиком, должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии.

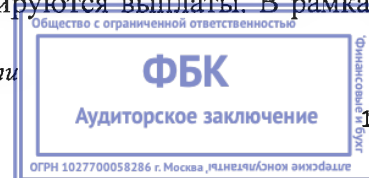
Вкладчик по пенсионному договору – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд.

Пенсионный взнос – денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

В соответствии с российским законодательством пенсионные резервы – это совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами.

Федеральный закон от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» устанавливает основу для определения сумм, на которых базируются выплаты. В рамках

Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



негосударственного пенсионного обеспечения не менее 85% дохода от размещения средств пенсионных резервов (реализованного и нереализованного), за вычетом вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию, каждый год распределяется на счета вкладчиков, участников, а также направляется на формирование страхового резерва. Страховой резерв формируется Фондом в соответствии с требованиями пенсионного законодательства.

Размер страхового резерва должен составлять не менее 5% меньшей из двух величин – резерва покрытия пенсионных обязательств на начало отчетного года или резерва покрытия пенсионных обязательств на конец отчетного года.

В соответствии с Федеральным законом от 30 ноября 2011 г. № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» в рамках деятельности по обязательному пенсионному страхованию Фонд формирует выплатной резерв, представляющий собой обособленную часть средств пенсионных накоплений, сформированную для осуществления выплаты накопительной пенсии.

Взносы, полученные по всем инвестиционным договорам с НВПДВ, признаются как увеличение обязательств по пенсионной деятельности в полной сумме в момент первоначального признания.

Выплаты по негосударственному пенсионному обеспечению признаются как уменьшение обязательств по пенсионной деятельности в момент выплаты.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прочих совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

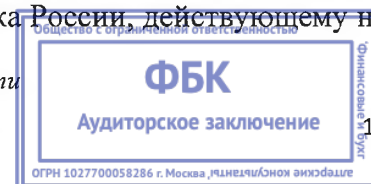
Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Фонд оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на

Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прочих совокупных доходах, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

Производные финансовые инструменты включают валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относится на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

Фонд не проводил операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Капитал

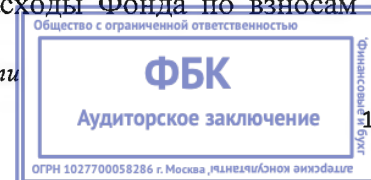
Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском дополнительных акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Резервы

Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Фонда обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Фонду потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Фонд производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Фонда по взносам в

Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Взаимозачеты

Финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Фонда условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Фонду потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Операции со связанными сторонами

Фонд проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Фонд принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Отчетность по сегментам

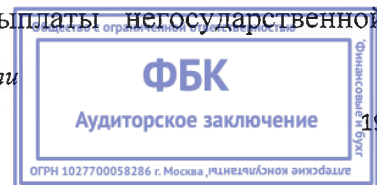
Фонд не представляет информацию по сегментам, так как долговые или долевые инструменты не обращаются на открытом рынке (внутренней или зарубежной фондовой бирже или внебиржевом рынке, включая местные и региональные рынки).

Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Фонд заключает договоры негосударственного пенсионного обеспечения, как с юридическими, так и с физическими лицами. Фонд открыт для всего населения (т.е. любое физическое лицо может приобрести его пенсионные продукты, а также любое юридическое лицо может стать вкладчиком по пенсионным схемам негосударственного пенсионного обеспечения), что по характеру своей деятельности является деятельностью по обслуживанию физического, вкладчика или участника, или юридического лица в качестве вкладчика в соответствии с требованиями МСФО. Обязательства фонда возникают в тот момент, когда юридические и физические лица осуществляют финансирование будущих пенсий, а не в момент начала выплат пенсии участникам.

Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения. Согласно таким договорам участником фонда является физическое лицо, которому в соответствии с пенсионным договором, заключенным между фондом и вкладчиком, должны производиться или производятся выплаты негосударственной

Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



пенсии. Вкладчиком по пенсионному договору является физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в фонд. Пенсионным взносом являются денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения фонд использует пенсионные планы (пенсионные схемы).

Критерий

Страховой риск значителен только в том случае, если в результате страхового случая страховщику придется выплатить значительные дополнительные вознаграждения при любом исходе.

В соответствии с п. 8 IFRS 4 Фонд не выделяет и не оценивает по справедливой стоимости ВПФИ (встроенный производный финансовый инструмент) право отказаться от договора пенсионного обеспечения за фиксированную сумму (или за сумму, определяемую исходя из фиксированной суммы и процентной ставки), даже если цена, по которой данное право может быть реализовано, отличается от балансовой стоимости основного страхового обязательства.

Гарантированная доходность по договорам пенсионного обеспечения не требует выделения ПВФИ, исходя из определения п.11 IAS 39 - экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не связаны тесно с экономическими характеристиками и рисками основного договора

Фонд считает договоры по предоставлению негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с имеющимися пенсионными планами (пенсионными схемами), в тех случаях, когда существенный страховой риск передается Фонду. Фонд не обращается за дополнительным финансированием негосударственного пенсионного обеспечения к работодателям-вкладчикам в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, таких как уменьшение стоимости инвестиций. Фонд определяет страховые контракты, по которым одна сторона (страховщик или, в данном случае, фонд) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны, заключившей договор пенсионного обеспечения, связанный с неопределенностью срока выплаты пожизненной пенсии, и отклонением фактических сроков выплат от прогнозируемых в соответствии с таблицами смертности.

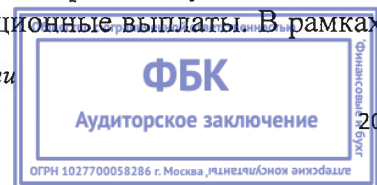
Фонд считает инвестиционными контрактами договоры по предоставлению негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с имеющимися пенсионными планами (пенсионными схемами) в тех случаях, когда они содержат финансовый риск без существенного страхового риска.

Все контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (далее – с НВПДВ) являются контрактами дискреционного участия. Право дискреционного участия предусматривает получение участниками дополнительных вознаграждений:

- (а) которые, вероятно, составят значительную долю суммарных выплат по договору;
- (б) сумма которых определяется по усмотрению фонда;
- (в) которые, согласно контракту, основываются на реализованном и/или нерезализованном доходе от размещения средств пенсионных резервов и от инвестирования средств пенсионных накоплений по определенной группе активов, удерживаемых фондом.

Федеральный закон № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» устанавливает основу для определения сумм, на которых базируются дискреционные выплаты. В рамках

Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



негосударственного пенсионного обеспечения не менее 85% дохода (реализованного и нереализованного) от размещения средств пенсионных резервов каждый год распределяется на пенсионные резервы, сформированные Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Выплаты по договорам с НВПДВ распределяются среди участников в форме увеличения суммы пенсии или дохода от размещения средств пенсионных резервов, начисленного на пенсионные счета.

Договоры пенсионного обеспечения, в которых не соблюдаются условия признания его как, договор с НВПДВ, признаются как договора без НВПДВ.

Оценка обязательств по пенсионной деятельности

Фонд устанавливает свою учетную политику при первом применении, в том числе для оценки своих обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

Фонд корректирует обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, не соответствующие требованиям настоящего стандарта и Фонд проводит проверку адекватности обязательств.

При проведении проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, минимальная сумма обязательств определяется как сумма ожидаемой современной стоимости выплат (за вычетом взносов) и будущих административных расходов, непосредственно связанных с обслуживанием договоров. При расчете минимальной суммы обязательств Фонд делает допущения, являющиеся наилучшими оценками на отчетную дату, в отношении показателей смертности, увеличения пенсий, ставки дисконтирования и других показателей.

Негарантированную возможность получения дополнительных выгод по инвестиционным договорам Фонд классифицирует как обязательство и отражает в составе соответствующих обязательств по пенсионной деятельности. Обязательство по инвестиционным контрактам с НВПДВ рассчитывается как сумма двух величин. Первая величина – это сумма остатков на именных пенсионных счетах участников на отчетную дату, представляющих собой сумму накопленных взносов с начисленным доходом от размещения средств пенсионных резервов после распределения по итогам отчетного года, за вычетом общей суммы выплат, произведенных на отчетную дату в соответствующих случаях. Вторая величина – это стоимость предоставления обязательства по обеспечению доходности (сохранности) от размещения средств пенсионных резервов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и соответствующих договоров.

Ставка дисконтирования для определения страховых обязательств

Ставка, используемая для дисконтирования обязательств, определяется на основе рыночной доходности высококачественных государственных облигаций РФ по состоянию на конец отчетного периода. Валюта и условия государственных облигаций должны соответствовать валюте и расчетным условиям обязательств. Расчет производится на основе 3-5 облигаций со сроком гашения 10-25 лет.

Ставка дисконтирования является одним из актуарных допущений, оказывающих существенное влияние. Ставка дисконтирования отражает временную стоимость денег, но не актуарный или инвестиционный риск. Более того, ставка дисконтирования не отражает присущий предприятию кредитный риск, который ложится на кредиторов этого

Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

предприятия, и риск того, что фактические результаты могут отличаться от актуарных допущений.

Актуарные прибыли/убытки

Актуарная прибыль и убытки возникают в результате увеличения или уменьшения приведенной стоимости обязательств из-за изменений актуарных допущений и корректировок, сделанных на основании прошлого опыта. Причины возникновения актуарной прибыли и убытков включают, например:

- влияние изменений допущений в отношении вариантов выплаты вознаграждений;
- влияние изменений ставки дисконтирования.

Таблица смертности

В качестве таблиц смертности для оценивания обязательств Фонда по НПО используются таблицы смертности отдельно для мужчин и женщин, рекомендованные Комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев для оценивания обязательств негосударственных пенсионных фондов по НПО. В соответствии с пояснениями, указанными в описательной части указанных рекомендаций, данная таблица учитывает эффект предполагаемого увеличения предстоящей жизни участников в будущем.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

При подготовке данной отчетности Фонд учитывал ряд поправок к МСФО, опубликованных Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), являющиеся обязательными к применению в отношении отчетного периода, начавшегося 1 января 2020 года или позже.

Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2020 года.

Концептуальные основы финансовой отчетности (Концепция)

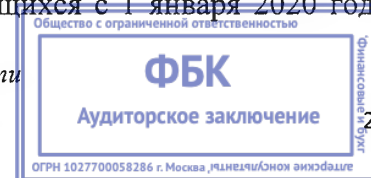
Совет по МСФО выпустил новую версию Концептуальных основ финансовой отчетности (Концепции). Концепция лежит в основе разработки всех МСФО, также она служит руководством для самого Совета при разработке международных стандартов финансовой отчетности. Хотя любой выпущенный стандарт имеет приоритет перед Концепцией, наличие единого базового документа помогает Совету обеспечить непротиворечивость положений стандартов, нацеленность на интересы пользователей отчетности и следование единым принципам. Также на основе Концепции компании разрабатывают учетную политику в тех ситуациях, когда конкретные положения стандартов отсутствуют.

Основные изменения:

- устранены пробелы по измерениям (measurement);
- более глубоко раскрыты требования к качественным характеристикам финансовой информации;
- гармонизированы критерии признания и оценки элементов финансовой отчетности;
- улучшены определения, в частности «актив» и «обязательство»;
- разработаны критерии включения активов и обязательств в отчетность.

Поправки, вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2020 года

Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

Данная поправка не оказала существенного влияния на годовую финансовую отчетность Фонда.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Совет по МСФО выпустил ограниченные изменения к стандарту МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическому руководству (PS) 2 «Вынесение суждений о существенности». Оба документа касаются правил раскрытия информации об учетной политике в организации.

Стандарт МСФО (IAS) 1 требует раскрывать существенную учетную политику, и не дает определения «значительности». Согласно выпущенным поправкам информация об учетной политике будет считаться существенной, если в сочетании с другой информацией, также включенной в финансовую отчетность, она способна повлиять на решения пользователей финансовой отчетности относительно данной организации.

Поправки применяются перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

Данная поправка не оказала существенного влияния на годовую финансовую отчетность Фонда.

Изменения к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»

Изменено определение «существенности» в МСФО (IAS) 8) на определение «существенности» в соответствии с МСФО (IAS) 1. Внесены поправки в другие МСФО и Концептуальные основы финансовой отчетности, которые содержат определение «существенности» или ссылаются на термин «существенности».

Совет по МСФО пересмотрел определение бухгалтерских оценок, указав, что:

- а) учетные оценки представляют собой денежные суммы в финансовой отчетности, которые подвержены неопределенности оценки;
- б) такие денежные суммы являются результатами методов измерения, используемых при применении учетной политики;
- с) предприятие использует суждения и/или допущения при разработке бухгалтерской оценки.

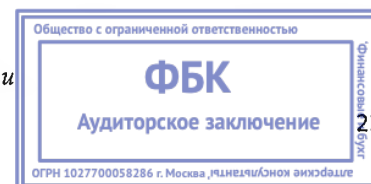
Поправки применяются перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

Данная поправка не оказала существенного влияния на годовую финансовую отчетность Фонда.

Новые стандарты, интерпретации и поправки, выпущенные, но еще не вступившие в силу

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 Договоры страхования. Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением.

Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



Общая модель представляется в упрощенном виде при соблюдении определенных критериев путем оценки обязательств по оставшемуся страховому покрытию, используя подход распределения страховых премий. Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров. Прибыль от продажи страховых полисов отложена на будущие периоды в отдельном компоненте обязательств в 1-ый день и агрегируется в группы страховых договоров; она затем отражается систематически в отчете о прибылях и убытках в течение периода, в котором страховщики предоставляют страховое покрытие, после выполнения корректировок вследствие изменений в допущениях касательно будущего страхового покрытия.

Стандарт применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости. Фонд находится в процессе оценки возможного влияния на финансовую отчетность Фонда в будущем.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» относится к изменению пунктов, относящихся к классификации текущих и долгосрочных обязательств.

Ежегодных Усовершенствований МСФО 2018-2020, опубликованном IASB в мае 2019 года.

Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (тест «10 %» при прекращении признания финансовых обязательств)

При определении, следует ли прекратить признание финансового обязательства, условия которого было изменены или модифицированы, организация должна оценивать, существенно ли отличаются условия, исходя из критерия «10 процентов».

5. Денежные средства, их эквиваленты.

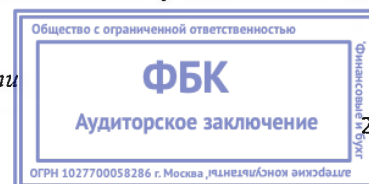
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Остатки денежных средств на счетах в банках	272 721	257 108
Депозиты в банках, классифицированные как денежные эквиваленты	74	23
Брокерские и аналогичные счета	37 997	859
	310 792	257 990

По мнению руководства Фонда, оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов не отличается существенно от их балансовой стоимости.

По состоянию на 31.12.2020 и 31.12.2019 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Информация о кредитном качестве денежных средств представлена в следующей таблице:

Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
С кредитным рейтингом от А- до А+	-	-
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	272 795	-
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	37 797	257 990
С кредитным рейтингом от В+ до В-	-	-
С кредитным рейтингом ниже В-	-	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-
	310 792	257 990

Депозиты

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Срочные депозиты в кредитных организациях, сроком более 90 дней	181 813	-
	181 813	-

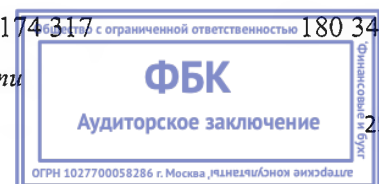
Информация о кредитном качестве депозитов представлена в следующей таблице:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
С кредитным рейтингом от А- до А+	-	-
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	-
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	181 813	-
С кредитным рейтингом от В+ до В-	-	-
С кредитным рейтингом ниже В-	-	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-
	181 813	-

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

	31 декабря 2020г.	31 декабря 2019г.
Российские государственные облигации	770 296	539 105
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	88 238	10 626
Облигации кредитных организаций и банков-нерезидентов	225 755	214 174
Облигации некредитных финансовых	174 317	180 345

Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



организаций

Облигации нефинансовых организаций	438 743	583 821
Долевые ценные бумаги	9 362	9 379
	1 706 711	1 537 449

Корпоративные облигации представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные средними и крупными российскими компаниями, и банками.

Российские государственные облигации представляют собой государственные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные Министерством финансов Российской Федерации.

Долевые инструменты представляют собой инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов.

Информация о кредитном качестве долговых финансовых активов представлена в следующей таблице:

на 31.12.2020	Рейтинговая группа 1	Рейтинговая группа 2	Без рейтинга	ИТОГО
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	1 221 475	435 408	40 466	1 697 349
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	770 296	-	-	770 296
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	88 238	-	-	88 238
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	158 333	67 422	-	225 755
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	45 460	128 857	-	174 317
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	159 148	239 129	40 466	438 743

на 31.12.2019	Рейтинговая группа 1	Рейтинговая группа 2	Без рейтинга	ИТОГО
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	1 439 431	-	88 639	1 528 070
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	539 105	-	-	539 105
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	10 626	-	-	10 626

Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	214 174	-	-	214 174
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	180 345	-	-	180 345
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	495 182	-	88 639	583 821

7. Основные средства

Движение по счетам основных средств представлено в следующей таблице:

Наименование показателя	Офисное и компьютерное оборудование
Стоимость (или оценка) на 31.12.2018 года	1 043
Накопленная амортизация	(281)
Балансовая стоимость на 31.12.2018 года	763
Поступления	54
Амортизационные отчисления	(235)
Выбытия	(108)
Стоимость (или оценка) на 31.12.2018 года	989
Накопленная амортизация	(516)
Балансовая стоимость на 31.12.2019 года	473
Амортизационные отчисления	(269)
Стоимость (или оценка) на 31.12.2020 года	989
Накопленная амортизация	(785)
Балансовая стоимость на 31.12.2020 года	204

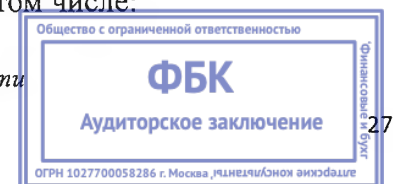
8. Налогообложение

Доходы негосударственных пенсионных фондов подразделяются на доходы, полученные от размещения пенсионных резервов, и доходы, полученные от инвестирования собственных средств Фонда.

Доходы от размещения пенсионных резервов, облагаемые налогом на прибыль, определяются в соответствии с особым порядком, установленным Налоговым Кодексом Российской Федерации. Особый порядок заключается в том, что из фактически полученного дохода вычитаются следующие суммы:

- доход, рассчитанный как произведение ставки рефинансирования Банка России к сумме размещенных средств пенсионных резервов с учетом времени фактического размещения;
- расходы, связанные с размещением пенсионных резервов, в том числе:

Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



– отчисления, направляемые на формирование страхового резерва, осуществляемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, до достижения установленного Фондом размера страхового резерва, но не более 50% величины резервов покрытия пенсионных обязательств;

– отчисления, направляемые на формирование собственных средств Фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ежегодно доходы, полученные от размещения средств пенсионных резервов, могут распределяться не только на пенсионные счета вкладчиков и участников, но и на формирование страхового резерва, осуществляемое в соответствии с законодательством Российской Федерации и отчисления на формирование собственных средства Фонда.

Отчисления, направляемые на пополнение собственных средств Фонда, и доходы, от инвестирования собственных средств Фонда, облагаются налогом на прибыль в обычном порядке.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Фонда, составляет 20%. Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой для целей расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам и облигациям российских организаций, облагаемых налогом по ставке 15%.

При расчете отложенного налога отложенные налоговые активы и обязательства оценивались в отношении временных разниц, относящихся к собственным средствам Фонда.

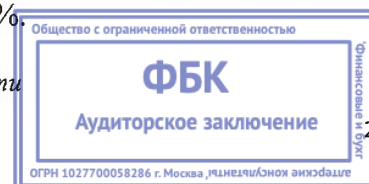
Основные компоненты расходов по налогу на прибыль за отчетные годы, закончившиеся 31 декабря:

Начисление текущего налога за год:

	2020 г.	2019 г.
Текущий расход по налогу на прибыль	-	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	1 848	2 589
Итого (расход)/доход по налогу на прибыль.	1 848	2 589

Обычная текущая ставка налога на прибыль для организаций в Российской Федерации в 2020 и 2019 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным после 1 января 2007 года, облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2020 года включительно, составляла 15%, Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



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

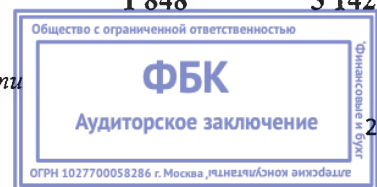
Наименование показателя	2020 год	2019 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	5 870	3 779
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке 20%	1 174	756
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	4 409	1 833
доходы, не принимаемые к налогообложению	296 503	(7 582)
расходы, не принимаемые к налогообложению	(292 094)	9 415
Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	(2 348)	(1 638)
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(1 387)	(2 354)
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 848	2 589

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой для целей расчета налога на прибыль.

Ниже представлено налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка:

Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	На 31 декабря 2019 г.
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка			
Общая сумма отложенного налогового актива	1 179	461	718
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	3 811	1 387	2 424
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	4 990	1 848	3 142
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	4 990	1 848	3 142
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	4 990	1 848	3 142

Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



9. Прочие нефинансовые активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Предоплаты за работы и услуги	320	411
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	502	480
Расчёты по социальному страхованию	63	201
Итого прочих нефинансовых активов	885	1 092

10. Обязательства по пенсионной деятельности

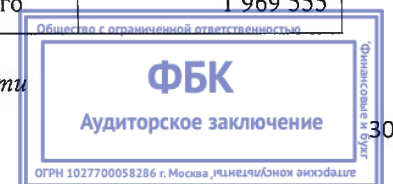
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	2 012	1 833
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с НВПСДВ	1 854 108	1 454 817
	1 856 120	1 456 651

Проверка адекватности обязательств Фонда проводится на основе сопоставления стоимости обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, определенной в ходе настоящего оценивания, и размера обязательств в отношении договоров негосударственного пенсионного обеспечения, отраженного в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда. Вывод об адекватности обязательств делается при отсутствии существенного превышения стоимости обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, определенной в ходе настоящего оценивания, над размером обязательств в отношении договоров негосударственного пенсионного обеспечения, отраженного в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда.

Результаты проверки адекватности обязательств

	Показатель	Значение показателя, тыс. руб.
	<i>Инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод</i>	
а	Стоимость обязательств по наилучшей расчетной оценке, всего	1 969 555
б	Стоимость обязательств, отраженная в бухгалтерской отчетности, всего	1 854 108
в	Стоимость обязательств, отраженная в актуарном заключении, всего	1 969 555

Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



	Превышение стоимости обязательств по наилучшей расчетной оценке над суммой обязательств, отраженной в бухгалтерской отчетности	115 447
	Страховые договоры	
а	Стоимость обязательств по наилучшей расчетной оценке, всего	2 492
б	Стоимость обязательств, отраженная в бухгалтерской отчетности, всего	2 012
в	Стоимость обязательств, отраженная в актуарном заключении, всего	2 492
	Превышение стоимости обязательств по наилучшей расчетной оценке над суммой обязательств, отраженной в бухгалтерской отчетности	480

Балансовые обязательства Фонда на 31.12.2020 по инвестиционным договорам с НВПДВ составляют 1 854 108 тыс. руб. Наилучшая оценка обязательств Фонда на 31.12.2020 по инвестиционным договорам с НВПДВ составляет 1 969 555 тыс. руб. Балансовые обязательства Фонда по инвестиционным договорам с НВПДВ адекватны. Величина корректировки балансовых обязательств до наилучшей оценки по состоянию на 31.12.2020 по инвестиционным договорам с НВПДВ составляет 0 тыс. руб.

Балансовые обязательства Фонда на 31.12.2020 по страховым договорам составляют 2 012 тыс. руб. Наилучшая оценка обязательств Фонда на 31.12.2020 по страховым договорам составляет 2 492 тыс. руб. Балансовые обязательства Фонда по страховым договорам адекватны. Величина корректировки балансовых обязательств до наилучшей оценки по состоянию на 31.12.2020 по страховым договорам составляет 0 тыс. руб.

11. Прочие обязательства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Заработная плата работникам	4 530	3 026
Расчёты по социальному страхованию	2 208	914
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	106	107
Кредиторская задолженность в ДУ	116	63
Прочие	5 329	7 103
	12 289	11 212

12. Уставный капитал

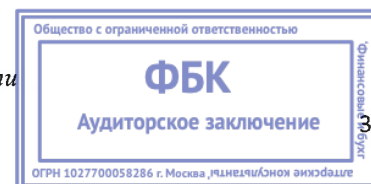
Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31.12.2020 г. составляет 150 000 тыс.руб. (на 31.12.2019 г. - 150 000 тыс. руб.). По состоянию на 31.12.2020 г. все выпущенные в обращение акции Фонда были полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за одну акцию.

Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

В 2020 году дивиденды Фондом не объявлялись и не выплачивались.

Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



В соответствии со статьей 20.3 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» Фонд не вправе принять решение о выплате дивидендов по акциям до истечения пяти лет со дня его государственной регистрации.

13. Взносы и выплаты по пенсионной деятельности

	2020 г.	2019 г.
Взносы по договорам НПО	723 688	93 260
Выплаты по договорам НПО	(393 888)	(300 536)

14. Прочие операционные доходы и расходы

Прочие операционные доходы:

	2020 г.	2019 г.
Прочие доходы	70	-
	70	-

Прочие операционные расходы:

	2020 г.	2019 г.
Резерв под обесценение	-	(8)
	-	(8)

15. Административные и прочие общехозяйственные расходы

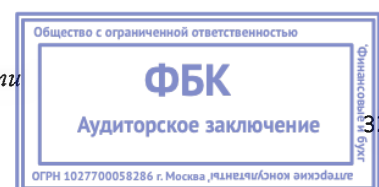
	2020 г.	2019 г.
Расходы на персонал	(38 631)	(33 976)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(269)	(1 117)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(426)	(387)
Вознаграждение управляющей компании и спецдепозитарию	(9 447)	(12 403)
Расходы по операционной аренде	(2 029)	(2 019)
Прочие расходы	(5 485)	(6 620)
	(56 287)	(56 522)

16. Управление финансовыми и страховыми рисками

Риск представляет собой возможность наступления неблагоприятных событий в процессе осуществления Фондом деятельности по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению.

Система управления рисками Фонда функционирует в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Фонда.

Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



Целью системы управления рисками (системы риск-менеджмента) является обеспечение устойчивой и непрерывной деятельности Фонда и оптимального баланса между риском и доходностью для вкладчиков, участников, застрахованных лиц при размещении средств пенсионных резервов и инвестировании средств пенсионных накоплений.

В рамках системы управления рисками Фонд выявляет, идентифицирует, измеряет и оценивает риски, возникающие в ходе его деятельности, устанавливает ограничения на принятие рисков (в том числе совокупного предельного размера рисков), контролирует соблюдение соответствия рисков установленным ограничениям (мониторинг рисков), а также предпринимает действия по устранению выявленных нарушений ограничений рисков.

Фонд выделяет следующие ключевые виды рисков, присущие его деятельности:

1) Финансовые (или инвестиционные) риски:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- риск концентрации;

2) Актуарный риск.

3) Операционные риски.

4) Стратегический риск.

5) Риск потери деловой репутации.

Кредитный риск – риск того, что любое обязанное перед Фондом лицо не исполнит свои обязательства в полной мере либо на требуемую дату, либо в любое время после этой даты.

Фонд управляет кредитным риском в рамках установления лимитов на размещение средств в банках, а также осуществляет расчет кредитного риска по эмитентам эмиссионных долговых ценных бумаг, входящих в состав портфелей пенсионных накоплений и пенсионных резервов Фонда.

Рыночный риск – это риск возникновения у Фонда убытков от инвестирования средств в финансовые инструменты вследствие изменения рыночной стоимости данных инструментов.

Рыночный риск можно разделить на категории:

- фондовый риск – риск возникновения убытков по финансовым активам вследствие неблагоприятного изменения цен данных активов, прежде всего, для инструментов, обращающихся на фондовом рынке;

В целях оценки фондового риска используется методика расчета стоимости под риском (VaR).

- процентный риск – риск возникновения убытков по финансовым активам, чувствительным к изменению процентной ставки, вследствие изменения рыночных процентных ставок;

В качестве индикатора процентного риска Фонд использует модифицированную дюрацию портфеля облигаций.

- валютный риск – риск изменения обменного курса иностранной валюты;

В целях оценки валютного риска используется методика расчета стоимости под риском (VaR).

Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

Риск ликвидности – риск возникновения потерь вследствие недостаточности ликвидных активов Фонда для своевременного исполнения обязательств в полном объеме или недостаточной ликвидности рынка для реализации активов без существенного изменения цены.

Фонд выделяет две разновидности риска ликвидности:

- риск ликвидности (риск неплатежеспособности Фонда);
- риск рыночной ликвидности.

Риск ликвидности (риск неплатежеспособности Фонда) – риск недостаточности ликвидных активов для выполнения обязательств Фонда, обусловленный несбалансированностью денежных потоков по активам и пассивам. Для оценки риска ликвидности (риск неплатежеспособности Фонда) применяются показатели соотношения активов и обязательств по срокам до погашения.

Риск рыночной ликвидности – риск невозможности реализовать финансовые активы на рынке в требуемые сроки и по текущим рыночным котировкам. Для оценки рыночной ликвидности применяются объективные показатели, характеризующие активность рынка финансового инструмента. В рамках оценки рыночной ликвидности Фонд осуществляет эшелонирование в разрезе ценных бумаг портфелей пенсионных резервов и пенсионных накоплений.

Риск концентрации – риск возникновения убытков, связанный с концентрацией части средств пенсионных накоплений или части средств пенсионных резервов в одном виде финансовых активов, эмитентах ценных бумаг и их группах, финансовых контрагентах, отраслях экономики, географических регионах и других компонентах, характеризующиеся наличием однородных риск-факторов.

Актuariальный риск – риск изменения стоимости обязательств, связанный:

- с увеличением периодов выплат накопительных пенсий или негосударственных пенсий застрахованным лицам или участникам;
- со смертностью и половозрастной структурой застрахованных лиц и участников.

Операционный риск – это риск возникновения убытков вследствие ненадлежащего функционирования основных бизнес-процессов и учета операций, ошибок, вызванных несовершенством IT-платформ и/или недостаточной квалификацией и недобросовестностью персонала, несовершенства практики внутрикорпоративного делового оборота, приводящего или могущего привести к финансовым потерям или другим негативным для Фонда последствиям, изменения законодательной или нормативной базы.

Стратегический риск – риск недостижения целей деятельности, ненадлежащего выполнения функций Фонда вследствие ошибок (недостатков) при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Фонда, или их несвоевременного принятия, в том числе вследствие неучета или несвоевременного реагирования на внешние факторы.

Риск потери деловой репутации – риск ущерба деловой репутации Фонда вследствие негативного восприятия его деятельности обществом.

Оценка изменения величины активов, подверженных колебанию цены по стандартам МСФО:

31.12.2020 г.	Величина активов, подверженных колебанию цены	Увеличение цены на 5%	Уменьшение цены на 5%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 706 711	1 792 047	1 621 375
31.12.2019 г.	Величина активов, подверженных колебанию цены	Увеличение цены на 5%	Уменьшение цены на 5%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 537 449	1 614 321	1 460 577

Оценка кредитного риска по стандартам МСФО

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Депозиты	181 813	-
Денежные средства и их эквиваленты	310 792	257 990
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 706 711	1 537 449
Максимальный размер кредитного риска	2 199 316	1 795 439

Портфель ценных бумаг Фонда диверсифицирован и включает в себя долевыми и долговые ценные бумаги компаний различных отраслей.

При размещении (инвестировании) средств Фонда управляющими компаниями контроль кредитного риска осуществляется в соответствии с утвержденной договором доверительного управления инвестиционной декларацией в рамках устанавливаемых Фондом лимитов. Контроль осуществляется посредством анализа кредитного качества эмитентов долговых ценных бумаг и/или банков, в которых размещаются депозиты, на регулярной основе, но не реже одного раза в год.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает вследствие несовпадения сроков погашения требований и обязательств Фонда. Фонд подвержен риску ликвидности в связи с постоянной необходимостью использования имеющихся ликвидных активов для исполнения обязательств перед участниками и застрахованными лицами.

Фонд не подвержен существенному риску ликвидности в краткосрочной перспективе. Фонд аккумулирует средства вкладчиков и застрахованных лиц на длительный срок, Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

обязательства по выплатам возникают при наступлении пенсионных оснований.

Ежегодно Фондом проводится оценка достаточности активов на случай досрочного востребования средств всеми вкладчиками. Данная оценка проводится в соответствии с требованиями российского законодательства.

Фонд не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения обязательств по выплатам, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Средства Фонда инвестируются на принципах ликвидности и диверсификации активов, что позволяет выполнить непредвиденные требования по возврату выкупных сумм. Существенные инвестиции Фонда в основном состоят из вложений в корпоративные и муниципальные облигации, депозиты, которые можно в любой момент конвертировать в денежные средства в случае необходимости.

По страховым контрактам по НПО в соответствии с пенсионными правилами Фонда вкладчик имеет право перевести выкупную сумму в другой фонд при расторжении пенсионного договора с письменного согласия всех участников, в отношении которых действует пенсионный договор. Фонд оценивает вероятность расторжения таких контрактов как очень низкую.

Страховой риск

Пенсионные договоры Фонда по НПО являются страховыми договорами с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

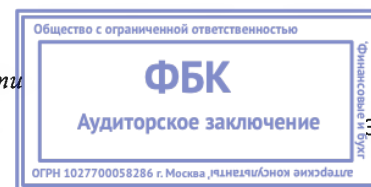
Управление страховым риском осуществляется путем постоянного наблюдения за фактической смертностью среди участников Фонда. Анализ фактической смертности осуществляется на постоянной основе профессиональными актуариями. В связи с относительно небольшим числом получающих негосударственную пенсию участников Фонда и отсутствием достаточных данных для построения специальной таблицы смертности, была применена таблица смертности, подготовленная Комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев, и рекомендованная для случаев актуарного оценивания обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Таблица была экстраполирована до возраста 110 лет. При экстраполяции применялось предположение постоянства силы смертности.

Стоит отметить, что правила определения ожидаемого периода выплат, используемого для определения размера накопительной пенсии по старости при ее назначении, а также правила индексации размера указанной пенсии установлены действующим законодательством Российской Федерации и не соответствуют общепринятой практике актуарных расчетов. Таким образом, Фонд не вправе корректировать установленные на законодательном уровне актуарные предположения, что может привести к увеличению размеров назначаемых пенсий и, соответственно, увеличению обязательств Фонда перед застрахованными лицами и снижению его финансовой устойчивости.

В отношении договоров, классифицируемых как страховые, предполагается, что все новые пенсии назначаются пожизненно в соответствии с действующей таблицей тарифов Фонда. В отношении срочных выплат предполагалось назначение на период пять лет при актуарной норме доходности 4% годовых.

Для определения ставки использовалась доходность государственных облигаций с наибольшим оставшимся периодом обращения, обращающиеся на рынке более года: ОФЗ, Россия, 26221.

Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



Данные по итогам торгов 28.12.2020-30.12.2020 [Источник: <http://www.rusbonds.ru>] о доходности государственных облигаций со сроками погашения, соответствующими средневзвешенному периоду выплат:

	Дата погашения	Доходность к погашению, эффективная		
		28.12.2020	29.12.2020	30.12.2020
ОФЗ 26221	23.03.2033	6,29%	6,30%	6,34%

Для исключения случайных колебаний было определено медианное значение доходности к погашению по представленным данным, составившее округленно 6,30% годовых. Актуарная процентная ставка дисконтирования принята равной 6,30%.

Доходность размещения средств пенсионных резервов предполагалась равной ставке 5,14%, определенной из дисконтирующего множителя для расчета стоимости обязательств. В соответствии с законодательством доля дохода от размещения средств пенсионных резервов, направляемая на пенсионные счета, должна составлять не менее 85% от доходности размещения средств пенсионных резервов. В соответствии с практикой Фонда указанная доля принималась равной 85%, и поэтому с учетом отчислений части дохода в страховой резерв ставка, доступная к начислению на пенсионные счета, составляет 4,37%.

Сумма сопутствующих расходов принята исходя из данных Фонда за 2018-2020 гг. о величине прямых расходов на обслуживание договоров НПО, которая составила 3 621 рубль в пересчете на один пенсионный счет. Указанные расходы включают в себя, в том числе расходы по информированию клиентов, расходы по осуществлению пенсионных выплат. Расходы, связанные с размещением пенсионных резервов, учитывались при определении ставки доступной к начислению на пенсионные счета. Расчет величины прямых расходов на обслуживание договоров НПО был представлен Фондом и представляется адекватным.

Ежегодный рост операционных расходов предполагался равным среднегодовой инфляции согласно Прогнозу долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации, на период до 2036 года, что составляет 4%.

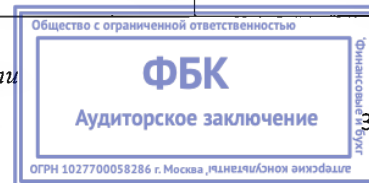
Оценка чувствительности проводилась разделено для деятельности Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию, в связи с тем, что при определении размера обязательств по этим видам деятельности использовались различные предположения.

Оценка чувствительности результатов расчета стоимости обязательств по НПО к изменению актуарных предположений:

Влияние изменения предположений на размер обязательств

Актуарное предположение	Изменение предположение	Изменение стоимости обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ, тыс. руб.	Изменение стоимости обязательств по страховым договорам, тыс. руб.	Изменение стоимости обязательств, отраженных в актуарном балансе, тыс. руб.
Изменение ставки дисконтирования	+1 процентный пункт	(20 512)	(176)	(20 688)
	-1 процентный пункт	91 326	207	91 533

Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



Вероятность смерти	+10%	(1 989)	(60)	(2 048)
участника в течение года	-10%	1 993	67	2 059

Договоры негосударственного пенсионного обеспечения

В связи с тем, что по всем действующим договорам негосударственного пенсионного обеспечения Фонд не подвергается существенному страховому риску до момента назначения пожизненной негосударственной пенсии, участники Фонда имеют негарантированную возможность получения дохода от размещения пенсионных резервов.

В отношении всех договоров производится проверка адекватности обязательств, предусмотренный МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

В целях проверки адекватности оценка обязательств определяется как текущая расчетная оценка будущих потоков денежных средств, предусмотренных договорами.

Обязательные резервы

Страховой резерв Фонда не включается в состав обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению.

Сопутствующие расходы и доходы

Оценка сопутствующих доходов определяется как текущая расчетная оценка будущих поступлений на пополнение собственных средств от размещения пенсионных резервов, а также целевых взносов.

Оценка сопутствующих расходов определяется как текущая расчетная оценка будущих расходов, связанных с исполнением обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и производимых за счет собственных средств Фонда.

Осмотрительность

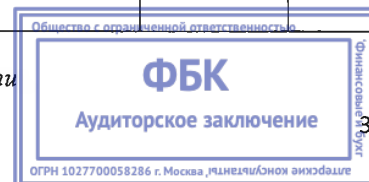
В целях проведения теста адекватности специальные условия или ограничения, направленные на повышения уровня осмотрительности (консервативности) оценок, не применяются.

Возможные события с участниками

При расчете обязательств использовалась следующая матрица возможных исходов в последующих периодах.

Категория	Поступление новых взносов	Назначение негосударственной пенсии	Выплата негосударственной пенсии	Приостановление выплаты	Перевод выкупной суммы	Прекращение договора в связи со смертью участника
Участник, которому не была установлена негосударственная пенсия	Да, при определенных условиях	Да, при достижении общеустановленного возраста выхода на пенсию	Да	Нет	Да	Да
Участник, которому была установлена негосударственная пенсия	Нет (упрощение)	Нет (упрощение)	Да	Нет	Нет	Да

Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



Общие принципы расчета обязательств

Обязательства в отношении участников, находящихся на этапе накопления, принимаются равными дисконтированной по состоянию на отчетную дату стоимости будущего потока выплата за вычетом будущего потока поступлений. При этом под поступлениями понимается поступление пенсионных взносов после отчетной даты. Под выплатами понимаются выплаты негосударственной пенсии или выкупной суммы, а также оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда.

Размер будущих ежегодных пенсионных взносов принимается равным сумме взносов за отчетный год с последующим увеличением по уровню инфляции. В отсутствии взносов в отчетном году предполагается отсутствие взносов в будущем.

Определение размеров негосударственной пенсии предполагалось на основе принятой в Фонде таблицы тарифов (не зависит от пола участника, актуарная норма доходности не применяется).

Предполагается увеличение размеров назначенных негосударственных пенсий, исходя из дохода Фонда от размещения пенсионных резервов.

При расчетах также учитывались вероятности выплаты выкупной суммы и смерти участника до назначения негосударственной пенсии.

17. Аренда

Фонд не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде по краткосрочным договорам аренды, в соответствии с которыми срок аренды составляет менее 12 месяцев. Арендные платежи по таким договорам отражаются в составе прибыли или убытка с использованием линейного метода в течение сроков действия.

Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых Фонд является арендатором:

Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	2 192	1 956
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	2 028	1 872
переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	164	85
Итого отток денежных средств	2 192	1 956

18. Условные и договорные обязательства

Судебные разбирательства

На отчетную дату 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 Фонд участвует в следующих судебных разбирательствах:

Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

Истец	Ответчик	Дата начала/Описание/Цена иска	Статус
АО "НПФ" Авиаполис"	АО Банк "Клиентский"	Дата принятия к производству: 15.07.2015; Описание: Иск в отношении возврата по депозиту; Требование: Взыскание убытков; Цена иска: 284 109,8 тыс. руб.	Ведется конкурсное производство, продлено до 16.06.2021 (3-я очередь)
АО "НПФ" Авиаполис"	ООО "КБ Финансовый Стандарт"	Дата принятия к производству: 16.06.2016; Описание: Иск в отношении возврата по депозиту; Требование: Взыскание убытков; Цена иска: 238 871,9 тыс. руб.	Ведется конкурсное производство, продлено до 27.05.2021 (3-я очередь)
АО "НПФ" Авиаполис"	ПАО "ОФК Банк"	Дата принятия к производству: 15.07.2015; Описание: Иск в отношении возврата по депозиту; Требование: Взыскание убытков; Цена иска: 257 905,1 тыс. руб.	Ведется конкурсное производство, продлено до 24.06.2021 (3-я очередь)

Указанная информация не оказывает влияние на оценку статьи отчетности «Депозиты в банках» в связи с оценкой депозитов по нулевой стоимости (с учетом необходимого резервирования/ оценивания по справедливой стоимости).

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности, в Российской Федерации. Соответственно, Фонд может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Фонда, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Фонд не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Фонду могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

19. 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 (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



В ходе своей обычной деятельности Фонд не проводит операции со своими основными вкладчиками-учредителями, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит учредителям, а также с другими связанными сторонами.

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны включают представителей материнской компании - акционера, членов Совета директоров Фонда, а также ключевой руководящий персонал Фонда.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами. При этом Фонд в отчетном периоде и предшествующем отчетном периоде совершал операции со связанными сторонами только на рыночных условиях.

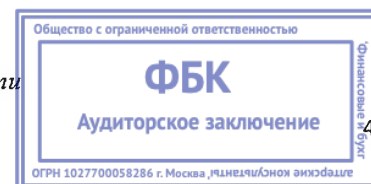
Остатки по расчетам со связанными сторонами на 31.12.2020 г. включают в себя:

Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Обязательства по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ	442 729	225	358	443 312
Резервы – оценочные обязательства	-	869	-	869

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2020 г.

Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Взносы по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ	674 986	-	108	675 094
Прочие доходы за вычетом расходов по пенсионной деятельности	20 250	-	-	20 250
Общие и административные расходы	-	(3 132)	-	(3 132)

Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



Остатки по расчетам со связанными сторонами на 31.12.2019 г. включают в себя:

Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Обязательства по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ	368 740	217	239	369 196
Резервы – оценочные обязательства	-	448	-	448

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2019 г.

Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Взносы по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ	-	-	108	108
Общие и административные расходы	-	(2 235)	-	(2 235)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2020 год	2019 год
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	3 132	2 235
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	3 132	2 235

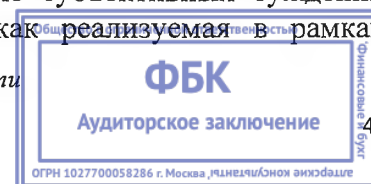
Вознаграждение Совету директоров Фонда в течение 2020 года и 2019 года не выплачивалось.

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках

Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Фонд определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Фонда с использованием прочих методов оценки.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Фонд оценивает справедливую стоимость 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: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, вес используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных на рынке исходных данных.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных на рынке исходных данных, при том что такие не общедоступные на рынке данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не основанных на общедоступных на рынке данных, или суждений для отражения разницы между инструментами.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Фондом исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Фонд использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, представлен в виде таблиц:

на 31.12.2020 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	310 792	-	-	310 792
Депозиты в кредитных организациях	181 813	-	-	181 813
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 638 657	58 692	9 362	1 706 711
Дебиторская задолженность	-	-	953	953
	2 131 262	58 692	10 315	2 200 269

на 31.12.2019 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	257 990	-	-	257 990
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 418 548	117 689	-	1 537 449
Дебиторская задолженность	-	-	621	621
	1 676 538	117 689	621	1 796 060

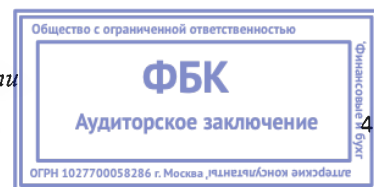
Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В отношении финансовых активов и финансовых обязательств с коротким сроком погашения (менее трех месяцев), депозитов до востребования и сберегательных счетов с неустановленным сроком погашения делается допущение, что их балансовая стоимость примерно равна их справедливой стоимости.

Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой

Расчетная справедливая стоимость некотируемых долговых финансовых инструментов основывается на дисконтировании будущих денежных потоков с использованием преобладающих процентных ставок для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения.

Примечания 1-21 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



21. События после отчетной даты

В Фонде 25.02.2021 года и 17.03.2021 года были проведены заседания совета директоров (Протоколы № 1/21-СД от 25.02.2021 года и № 2/21-СД от 17.03.2021 года), на которых было утверждено распределение дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов после вычета вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию, в размере 96 496 тыс. руб. На пополнение резерва покрытия пенсионных обязательств направлено 57 106 тыс. руб. На пополнение страхового резерва направлена часть дохода в размере 25 262 тыс. руб. На пополнение собственных средств Фонда направлено 14 128 тыс. руб.

Другие события после отчетной даты, информация о которых подлежит раскрытию, отсутствуют.