

ООО «ПрофИнвестАудит»

105082, г. Москва, ул. Почтовая Б., д. 36, стр. 10, офис 203 (1),

тел./факс: 8 (499) 261-67-83,

ИНН 7701182136, КПП 770101001, ОГРН 1027739045190

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерного общества

«Негосударственный пенсионный фонд

«АПК-Фонд»

за 2020 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Адресат:	Акционеры и Совет директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «АПК-Фонд»
-----------------	--

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «АПК-Фонд» (АО «НПФ «АПК-Фонд») (ОГРН 1157700020290, Российская Федерация, 123112, г. Москва, Пресненская наб., д. 12, этаж 45, комн. 43-45), состоящей из:

- бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- отчета о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2020 год;
- отчета об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2020 год;
- отчета о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2020 год;
- примечаний в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «НПФ «АПК-Фонд» по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

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 бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство АО «НПФ «АПК-Фонд» несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет АО «НПФ «АПК-Фонд» за 2020 год (но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), и который, как ожидается, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем выражать какой-либо формы уверенности в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она нам будет предоставлена. В ходе ознакомления мы рассматриваем прочую информацию на предмет существенных несоответствий между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью, нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и определяем, не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом АО «НПФ «АПК-Фонд» за 2020 год мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны довести это до сведения лиц, ответственных за корпоративное управление.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство АО «НПФ «АПК-Фонд» несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (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 аудируемого лица несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ «АПК-Фонд».

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (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 оценочных значений 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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров АО «НПФ «АПК-Фонд», 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.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ АБЗАЦА 2 СТАТЬИ 22 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДАХ»

Руководство АО «НПФ «АПК-Фонд» несет ответственность за выполнение требований к ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности фонда, а также осуществлению выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, выплат правопреемникам, установленных Федеральным законом от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

В соответствии с требованиями статьи 22 Федерального закона от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ «АПК-Фонд» за 2020 год мы провели дополнительные процедуры в отношении:

- ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения;
- осуществление выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, выплат правопреемникам;

- а также бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированного депозитария по формированию и размещению средств пенсионных резервов.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и включали такие процедуры, как запрос, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных документов АО «НПФ «АПК-Фонд», сравнение внутренних требований, порядков и методологий с требованиями, установленными Федеральным законом от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и иными нормативными документами.

В результате проведения выбранных нами процедур мы установили следующее.

По нашему мнению, ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения в АО «НПФ «АПК-Фонд» в течение 2020 года соответствует требованиям Федерального закона от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», а также иных нормативных документов, регулирующих деятельность негосударственного пенсионного фонда.

АО «НПФ «АПК-Фонд» в течение 2020 года осуществляло выплаты негосударственных пенсий, выкупных сумм, выплаты правопреемникам в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», а также иных нормативных документов, регулирующих деятельность негосударственного пенсионного фонда.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированного депозитария по формированию и размещению средств пенсионных резервов за 2020 год является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «НПФ «АПК-Фонд», в отношении которой мы выразили свое мнение в разделе «Мнение» настоящего заключения.

Генеральный директор ООО «ПрофИнвестАудит»  О.А.Фетисова
(квалификационный аттестат аудитора № 03-000153)



Общество с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»,
ОГРН 1027739045190,
105082, г. Москва, ул. Почтовая Б., д. 36, стр. 10, офис 203 (1),
член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»,
ОПНЗ 12006177478

«29» марта 2021 года

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286575000	42846870	140/2

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

на 31 декабря 2020 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "АПК-Фонд" / АО "НПФ "АПК-Фонд"
(полное наименование и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 123112, г. Москва, Пресненская наб., дом 12, этаж 45, комн. 43-45

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На <u>31.12</u> <u>20 20</u> г.	На <u>31.12</u> <u>20 19</u> г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	1 231	255
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6, 7	334 036	343 228
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	334 036	343 228
17	Нематериальные активы	18	483	-
18	Основные средства	19	761	1 211
22	Прочие активы	21	807	159
23	Итого активов		337 318	344 853
Раздел II. Обязательства				
31	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	27	23	21
34	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	29	10 159	6 370
35	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	30	130 978	114 654
37	Обязательство по текущему налогу на прибыль	53	360	-
40	Прочие обязательства	33	1 878	2 370
41	Итого обязательств		143 398	123 415
Раздел III. Капитал				
42	Уставный капитал	34	150 000	150 000
43	Добавочный капитал	34	49 080	44 080
44	Резервный капитал	34	7 500	6 000
55	Нераспределенная прибыль		-12 660	21 358
56	Итого капитала		193 920	221 438
57	Итого капитала и обязательств		337 318	344 853

Генеральный директор
(должность руководителя)

Белоусов Г.Ю.
(инициалы, фамилия)

« 29 » марта 2021 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286575000	42846870	140/2

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

за _____ 2020 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "АПК-Фонд" / АО "НПФ "АПК-Фонд"
(полное наименование и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 123112, г. Москва, Пресненская наб., дом 12, этаж 45, комн. 43-45

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	36	5 043	8 545
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		5 043	8 545
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	37	-17 831	-16 793

6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		-17 831	-16 793
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	38	-20 113	6 203
Подраздел 4. Доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	40	155	291
12	Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		-32 746	-1 754
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	41	23 258	21 434
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	42, 43	3 853	13 618
15	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42	3 853	13 618
28	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		27 111	35 052
29	Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности		-5 635	33 298
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
30	Общие и административные расходы	49	-23 497	-18 888
34	Прочие доходы	52	793	518

35	Прочие расходы	52	-2 167	-2 296
36	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		-24 871	-20 666
37	Прибыль (убыток) до налогообложения		-30 506	12 632
38	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	53	-2 012	-1 469
39	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	53	-2 012	-1 469
42	Прибыль (убыток) после налогообложения		-32 518	11 163
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
81	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		-32 518	11 163

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Белоусов Г.Ю.
(инициалы, фамилия)

« 29 » марта 2021 г.



Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286575000	42846870	140/2

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

за _____ 2020 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "АПК-Фонд" / АО "НПФ "АПК-Фонд"
(полное наименование и сокращенное наименование)

Почтовый адрес _____ Код формы по ОКУД: 0420203
Почтовый адрес 123112, г. Москва, Пресненская наб., дом 12, этаж 45, комн. 43-45
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 31.12.2018 года		120 000	15 430	6 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 195	151 625
4	Остаток на 31.12.2018 года, пересмотренный		120 000	15 430	6 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 195	151 625
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 163	11 163
9	Дополнительный выпуск акций		30 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 000
Итого																	

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286575000	42846870	140/2

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**

за _____ 2020 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "АПК-Фонд" / АО "НПФ "АПК-Фонд"
(полное наименование и сокращенное наименование)

Почтовый адрес Почтовый адрес 123112, г. Москва, Пресненская наб., дом 12, этаж 45, комн. 43-45

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
2	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		44	51
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		4 999	8 494
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		-283	-292
6	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		-17 548	-16 501
8	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		-14 996	-11 710
9	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		-3 153	-1 580

10	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		-231	-225
11	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		113 939	141 095
12	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-101 186	-176 212
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		-7 544	-5 942
16	Полученные проценты		25 679	18 501
17	Уплаченный налог на прибыль		-1 964	-1 149
18	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		3 220	44 572
19	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		976	-898
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
54	Сальдо денежных потоков за отчетный период		976	-898
56	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	255	1 153
57	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	1 231	255

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Белоусов Г.Ю.
(инициалы, фамилия)

« 29 » марта 2021 г.



Примечание 1 "Основная деятельность государственного пенсионного фонда"

Наименование показателя	Номер, дата выдачи лицензии	Основные направления деятельности государственного пенсионного фонда	Информация о соответствии требованиям Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 6887; 2014, № 30, ст. 4216; № 48, ст. 6919; 2015, № 27, ст. 3956, ст. 4601; 2016, № 1, ст. 41)	Организационно-правовая форма государственного пенсионного фонда	Количество филиалов государственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	Наличие представительства государственного пенсионного фонда	Юридический адрес государственного пенсионного фонда	Фактический адрес государственного пенсионного фонда	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) государственного пенсионного фонда, номер лицензии	Наименование специализированного депозитария государственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности	Численность персонала государственного пенсионного фонда	Наименование материнского предприятия группы	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит государственная пенсионная группа	Валюта отчетности
31.12.2020	№ 140/2 от 21 мая 2004	Негосударственное пенсионное обеспечение	Фонд не занимается обязательным пенсионным страхованием	Акционерное общество	-	-	123112, г. Москва, Пресненская наб., дом 12, этаж 45, комн. 43-45	123112, г. Москва, Пресненская наб., дом 12, этаж 45, комн. 43-45	Акционерное общество "Управляющая компания "Апрель Капитал", №21-000-1-00075	Акционерное общество "Специализированный депозитарий "ИнфинИТМ", №22-000-1-00013 от 04.10.2000, без ограничения срока действия, выдана ФКДБ России	15	Отсутствует	Отсутствует	В тысячах российских рублей

Наименование показателя	31.12.2020
Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность	
Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	Российская экономика постепенно восстанавливается на фоне продолжающейся пандемии коронавируса. Главным риском в период восстановления по прежнему остаются карантинные меры, рецессия в мировой экономике и экономические санкции Снижение валового внутреннего продукта (ВВП) России в 2020 году составило 3,1%, согласно оценке Росстата. Минэкономики предполагало падение на 3,9%. Номинальный объем ВВП в 2020 году составил 106,607 трлн руб. Снижение ВВП на 3,1% связано с введенными ограничительными мерами, направленными на борьбу с пандемией коронавируса, и падением мирового спроса на энергоресурсы. «На динамику ВВП в 2020 году относительно 2019 года повлияло снижение внутреннего конечного спроса (–5,0%) и рост чистого экспорта товаров и услуг за счет опережающего сокращения импорта (–13,7%) по сравнению с экспортом (–5,1%)». Правительством России одобрен общенациональный план восстановления экономики страны, рассчитанный до 2024 года. В рамках этого плана должны быть обеспечены восстановление занятости и доходов населения, рост экономики и долгосрочные структурные изменения в ней. С начала года Банк России снизил ключевую ставку на 200 базисных пунктов (до 4,25%). На фоне этого наблюдается снижение кредитных ставок, в том числе в сфере ипотечного кредитования, где наблюдается существенный рост портфеля. Впервые за два десятилетия на экспорт энергоносителей (нефть, газ, уголь) пришлось меньше половины общего российского экспорта (49,6%). Поставки за рубеж российской сырой нефти в 2020 году упали на 11% в натуральном выражении и на 41% в стоимостном — до \$72,4 млрд, поставки трубопроводного газа — на 10% в натуральном выражении и на 40% в стоимостном — до \$25,2 млрд. Частично компенсировать падение нефтегазового экспорта российским компаниям удалось за счет продовольствия, сельскохозяйственного сырья и драгоценных металлов. Эти категории (плюс «текстиль, текстильные изделия и обувь») показали экспортный рост в денежном выражении в 2020 году. Суммарный экспорт продовольствия и драгметаллов увеличился в 1,5 раза, до \$60 млрд (с \$40 млрд в 2019 году). Руководство считает, что оно принимает соответствующие меры для поддержания устойчивости деятельности Фонда в текущих условиях.

Примечание 3 "Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности"

Наименование показателя	2020-01-01 - 2020-12-31
Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	
Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «бухгалтерская (финансовая) отчетность») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») с учетом требований Положения Банка России № 527-П Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов" от 28 декабря 2015 года.
База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе первоначальной (исторической) стоимости, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.
Причины реклассификации сравнительных сумм	В течение отчетного периода отсутствовали реклассификации сравнительных сумм.
Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало	В течение отчетного периода отсутствовали реклассификации сравнительных сумм.
Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются	В течение отчетного периода отсутствовали реклассификации
Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное	Фонд не производил ретроспективного пересчета информации на начало предшествующего отчетного периода.

Наименование показателя	2020-01-01 - 2020-12-31
Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики Раздел I. Влияние оценок и допущений	
Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Основными методологическими принципами ведения бухгалтерского учета, на основании которых формируется Учетная политика Фонда, являются допущения и требования. Реализация Учетной политики Фонда осуществляется исходя из допущений имущественной обособленности, непрерывности деятельности, последовательности применения учетной политики и временной определенности фактов хозяйственной жизни. Фонд производит оценки и допущения, которые оказывают влияние на оценку активов и обязательств, постоянно их анализирует на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий. Пандемия коронавируса (COVID-19), вспышка которого произошла в 2020 году, предполагает различные меры по предотвращению, сдерживанию и подавлению ее распространения, включая транспортные ограничения, ограничения на проведение собраний и встреч, карантин и изоляцию. Руководство Фонда уверено, что Фонд будет способен продолжать свою деятельность в будущем в соответствии с принципом непрерывности деятельности, учитывая стабильную деятельность Фонда и основываясь на рассмотрении финансового положения Фонда, текущих планах, доходности операций и доступа к финансовым ресурсам.
Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, в отношении которых может возникнуть необходимость внесения корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года: Оценка обязательств по пенсионной деятельности Размер обязательств по страховым и инвестиционным договорам определяется с использованием допущений, установленных при заключении договора. Основными допущениями для расчета обязательств по НПО являются ставка дисконтирования и допущения о смертности. Резервы под обесценение Фонд регулярно анализирует необходимость формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки применительно к категориям активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по которым несет кредитный риск. Справедливая стоимость финансовых инструментов В случаях, когда справедливая стоимость финансовых инструментов не может быть определена на основании данных активных рынков, она определяется с использованием методов оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков, в качестве исходных данных для этих моделей используется информация с наблюдаемых рынков. В случаях, когда это представляется практически неосуществимым, требуется профессиональное суждение для определения справедливой стоимости финансового инструмента, включающее учет таких исходных данных как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность.
Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	Фонд не осуществляет деятельность по обязательному пенсионному страхованию.
Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	Основными допущениями при оценке пенсионных обязательств являются ставка дисконтирования, допущения о смертности, инвестиционном доходе, темпе индексации пенсий и расходах на обслуживание.
Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Первоначальная стоимость – сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливая стоимость другого возмещения, переданного с целью приобретения актива, на момент его приобретения или сооружения, или, когда это применимо, сумма, отнесенная на данный актив при его первоначальном признании. Амортизированная стоимость – сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат счет погашения основной суммы долга, увеличенной или уменьшенной на величину накопленной амортизации - рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки. Метод эффективной процентной ставки (далее – «ЭСП») – это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентных доходов или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. ЭСП соответствует ставке, при которой обеспечивается точное дисконтирование всех будущих денежных платежей или поступлений от финансового инструмента. Линейный метод начисления процентов – это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентных доходов или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода вместо метода ЭСП в следующих случаях: • для активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; • для активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, когда разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода или расхода, не является существенной. Процентные доходы и расходы, начисленные по линейному методу, признаются равномерно в течение срока финансового инструмента. Фонд производит оценку справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Обществом на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Классификация финансовых активов и обязательств Финансовые активы и обязательства после первоначального признания классифицируются Фондом в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления данными финансовыми активами, и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков в одну из следующих категорий: • Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости Финансовые активы и обязательства относятся в данную категорию, если целью бизнес-модели Фонда является удержание их для получения или уплаты предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. • Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход Финансовые активы относятся в данную категорию, если целью бизнес-модели Общества является как удержание их для получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, так и продажа финансового актива. • Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Финансовые активы и обязательства относятся в данную категорию, если они не были классифицированы в категорию финансовых активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату.

Непрерывность деятельности	Фонд будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ее ликвидации или существенного сокращения деятельности
Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели предыдущих периодов не пересчитывались в связи с тем, что на основании профессионального суждения Фонда изменение покупательской способности рубля за отчетный период было признано не оказывающим влияние на достоверность данных бухгалтерской (финансовой) отчетности.
Раздел II. Изменения в учетной политике	
Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	В отчетном периоде изменения в Учетную политику Фонда не вносились.
Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» введен в действие для применения на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 4 июня 2018 г. № 125н. Он заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Данный стандарт подлежит обязательному применению в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты. Переход к применению МСФО (IFRS) 17 приведет к существенным изменениям в учете договоров страхования. Такие изменения затронут, в частности, вопросы выделения нестраховых компонентов в договорах страхования, оценки и признания страховой выручки, учета и представления в отчетности обременительных договоров, страховых обязательств, порядка учета договоров исходящего перестрахования. В основе МСФО (IFRS) 17 лежат следующие модели: Общая модель оценки договоров страхования В целях применения общей модели оценки договоров страхования МСФО (IFRS) 17 предусматривает агрегирование данных по договорам страхования до уровня группы договоров, которая представляет собой новую единицу учета. Одна группа может включать лишь договоры, выпущенные с разницей не больше одного года (так называемая годовая когорта). Поэтому каждый портфель договоров (совокупность договоров с одинаковым профилем риска, которые управляются совместно) подразделяется на годовые когорты и далее на три основные группы: 1) договоры, обременительные при первоначальном признании, 2) договоры, которые с высокой вероятностью не станут обременительными впоследствии, 3) прочие договоры. При первоначальном признании обязательство по группе договоров страхования рассчитывается как сумма двух элементов: денежных потоков по выполнению договоров (приведенная стоимость взвешенных по степени вероятности ожидаемых денежных потоков, связанных с выполнением договоров, плюс отдельно выделенная рисковая поправка на нефинансовый риск) и маржи за предусмотренные договором услуги (незаработанная прибыль, которую организация будет признавать по мере оказания услуг в течение периода страхового покрытия). После первоначального признания обязательство по группе договоров страхования составляют следующие два элемента: обязательство по оставшейся части страхового покрытия (т.е. денежные потоки по выполнению договоров, и маржа за предусмотренные договором услуги) и обязательство по понесенным страховым убыткам (т.е. денежные потоки по выполнению договоров, связанные с возникшими, но еще не оплаченными страховыми убытками и расходами). Денежные потоки по выполнению договоров переоцениваются на каждую отчетную дату для отражения текущих расчетных оценок. Маржа за предусмотренные договором услуги распределяется между текущим периодом и будущими периодами на основе единиц страхового покрытия. МСФО (IFRS) 17 предусматривает особые требования к представлению в отчетности активов и обязательств, а также выручки и расходов, рассчитанных в соответствии с общей моделью оценки. Эти требования существенно отличаются от действующих в настоящее время требований. Упрощенный подход к оценке договоров страхования В случаях, определенных МСФО (IFRS) 17, допускается применение упрощенного подхода к оценке договоров страхования. Такой подход основывается на распределении страховых премий и в целом напоминает те модели, которые используются в настоящее время в соответствии с МСФО (IFRS) 4. При этом в МСФО (IFRS) 17 уточнены: – порядок учета обременительных договоров; – порядок дисконтирования стоимости обязательств и начисления процентов по ним; – подход к оценке обязательств по возникшим страховым убыткам с учетом поправки на риск; – порядок признания и представления в финансовой отчетности выручки по страхованию на протяжении периода страхового покрытия. Фонд не планирует применять МСФО (IFRS) 17 ранее 01.01.2023 года.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности.	
Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства – денежные средства в кассе Фонда и на расчетных счетах, открытых в кредитных организациях и банках-нерезидентах, а также депозитные вклады с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, не обремененные какими-либо обязательствами. Классификация активов Фонда в категорию денежных средств и их эквивалентов осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 7. Денежные средства, в отношении которых существуют какие-либо ограничения в использовании, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.
Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях первоначально признаются по справедливой стоимости. При первоначальном признании депозита и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах оцениваются по справедливой стоимости. Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты». Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП). При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода процентные доходы начисляются по ставке, установленной условиями договора (номинальной ставке). При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭСП процентные доходы начисляются по ЭСП (ставке дисконтирования). ЭСП определяется отдельно по каждому депозиту. Метод ЭСП не применяется к депозиту, если: • депозит имеет срок погашения "до востребования"; • эффект от дисконтирования не является существенным на дату первоначального признания. Эффект от дисконтирования признается несущественным если на дату первоначального признания: • срок погашения депозита составляет менее одного года и • процентная ставка по договору соответствует рыночным условиям. Процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям, в случае если ее значение не выходит за диапазон рыночных ставок.

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При отражении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Фонд руководствуется требованиями Положения Банка России № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 01.10.2015г. Финансовые активы Фонда, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, состоят из ценных бумаг, от которых ожидается прирост экономических выгод. Ценные бумаги Первоначальное признание ценной бумаги происходит в дату приобретения на нее права собственности. Прекращение признания ценной бумаги осуществляется в результате выбытия (реализации) в связи с передачей прав собственности на ценную бумагу, погашением ценной бумаги, либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в других случаях, когда выполняются предусмотренные МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» критерии для прекращения признания ценных бумаг. При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании, как правило, является стоимость приобретения ценной бумаги (справедливая стоимость переданного возмещения). Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется без учета затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Процентный (купонный) доход по долговым ценным бумагам признается линейным методом, исходя из ожидаемого графика погашения купона. Дополнительно: • Если долговые ценные бумаги приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения в качестве процентного дохода; • Если долговые ценные бумаги приобретаются по цене выше их номинальной стоимости без учета процентов (купона), входящих в цену приобретения, то премия по приобретенным долговым ценным бумагам начисляется в течение срока их обращения, уменьшая сумму процентного дохода по данной ценной бумаге. Финансовый результат от выбытия (реализации) ценных бумаг учитывается по методу ФИФО с учетом ранее признанной переоценки
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	На отчетную дату у Фонда отсутствуют финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Фонд в составе финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, учитывает: - дебиторская задолженность по процентному (купонному) доходу по долговым ценным бумагам; - дебиторская задолженность по частичному / полному погашению эмитентом основного долга по долговым ценным бумагам; - задолженность по сделкам с валютой, ценными бумагами, заключенными на условиях T+; - дебиторская задолженность с прочими контрагентами; Оценка финансовых активов осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты».
Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Не применимо
Порядок признания и последующего учета прочих активов	При отражении прочих активов Фонд руководствуется требованиями Положения Банка России № 486-П «О Планы счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» от 02.09.2015г. Прочие активы представляют собой требования Фонда, которые не были классифицированы в качестве финансовых активов по справедливой или амортизированной стоимости. Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва на обесценение. Общество оценивает резервы по обесценению прочих активов на каждую отчетную дату с учетом требований МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», сравнивая возмещаемую стоимость актива с его балансовой стоимостью. Расходы и доходы от изменения резервов по прочим активам учитываются на нетто-основе в статьях «Прочие расходы» и «Прочие доходы» Отчета о финансовых результатах Фонда. Прочие активы Фонда формируются за счет имеющихся на учете запасов, незакрытых расчетов, произведенных поставщикам товаров (работ, услуг), расчетов с бюджетом по налогам и страховым взносам, расчетов с подотчетными лицами, авансовых оплат, которые подлежат отнесению в статьи расходов в последующих отчетных периодах.
Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства при первоначальном признании и в дальнейшем оцениваются по справедливой стоимости с отношением результатов в состав отчета о прибыли и убытке. Фонд признает финансовое обязательство только тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента.
Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При отражении финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, Фонд руководствуется требованиями Положения Банка России № 486-П «О Планы счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» от 02.09.2015г., Положения Банка России № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» от 05.11.2015г. и Положения Банка России № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 01.10.2015г.
Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет: 1) не должно зависеть от возможных будущих событий - и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) - и (в) в случае несостоятельности или банкротства.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования	Не применимо
Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов)	Не применимо
Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов)	Не применимо
Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов)	Не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию.	Договоры негосударственного пенсионного обеспечения (далее – договоры НПО) в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска Фонд классифицирует в одну из следующих категорий: договоры страхования или инвестиционные договоры с НВПДВ. Доходы по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения признаются в бухгалтерском учете на дату получения платежа по договору. Увеличение обязательств признается расходом на дату признания. Расходы по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения признаются в бухгалтерском учете на дату списания денежных средств с расчетного счета Фонда в сумме начисленной выплаты с НДФЛ. Уменьшение обязательств признается доходом на дату признания. Фонд осуществляет своевременное и корректное отражение взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, относящихся к отчетному периоду путем сбора необходимой фактической информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности отчетного периода руководителем фонда. Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, не реже одного раза в год отражается на пенсионных счетах. Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, подлежит распределению в порядке, утвержденном решением Совета директоров.
Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	

Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	Фонд выделяет следующие критерии значительности страхового риска, на основании которых договоры классифицируются в категорию договоров страхования: страховой риск является значительным только в том случае, если в результате смерти либо наступления инвалидности у участника, либо его дожития до определенной даты Фонду необходимо выплатить значительные дополнительные вознаграждения. При оценке Фондом, является ли дополнительное вознаграждение значительным, Фонд определяет, является ли дополнительное вознаграждение значительным для участника; страховой риск признается значительным и в тех случаях, если смерть, наступление инвалидности либо дожитие участника до определенной даты в высшей степени маловероятны или если ожидаемая (то есть взвешенная на основе вероятности) приведенная стоимость условных денежных поступлений и выплат является незначительной по сравнению с ожидаемой приведенной стоимостью поступлений и выплат денежных средств после отчетной даты в соответствии с договором; значительные дополнительные вознаграждения, в частности, включают в себя требование по досрочной выплате пенсий, если пенсионные основания наступили раньше, чем были выполнены условия назначения пенсии по старости, в случае наступления инвалидности, и сумма выплаты не была скорректирована с учетом увеличившегося срока выплаты и (или) временной стоимости денег. Фонд подвергается риску выплаты значительных дополнительных вознаграждений в случае осуществления пожизненных выплат, поскольку участник может прожить дольше, чем ожидалось; под значительным страховым риском понимается возможность реализации сценария (даже если такой сценарий в высшей степени маловероятен), при котором Фонд должен будет осуществить выплаты, общая сумма которых может превысить сумму произведенных вкладчиком взносов, а также начисленный инвестиционный доход на пять и более процентов. Сумма взносов для целей определения наличия значительного страхового риска не включает в себя взносы на обеспечение уставной деятельности Фонда, целевые поступления в страховой резерв, а также иные поступления, которые не ведут к увеличению обязательств Фонда перед вкладчиками.
Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Договоры негосударственного пенсионного обеспечения, не подвергающие Фонд значительному страховому риску, являются инвестиционными договорами. После первоначального признания договор может быть перенесен исключительно из категории инвестиционных договоров с НВПДВ в категорию договоров страхования. Необходимость изменения категории может быть обусловлена тем, что по некоторым договорам фонда страховой риск на дату первоначального признания не передается, страховой риск по ним передается позднее. В случае если договор негосударственного пенсионного обеспечения был переклассифицирован из категории инвестиционного договора с НВПДВ на договор страхования, фонд уменьшает обязательства по договору негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как инвестиционный договор с НВПДВ, в полной сумме на дату изменения классификации и признает обязательства по договору негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как договор страхования, в той же сумме. Изменение категории договоров негосударственного пенсионного обеспечения признается в бухгалтерском учете в отчетном периоде, в котором произошло такое изменение.
Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Фонд не формирует отложенные аквизиционные расходы.
Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	Дебиторская задолженность по деятельности НПО признаётся в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Дебиторская задолженность признается в момент возникновения и учитывается по первоначальной стоимости. Фонд осуществляет тестирование отдельных позиций дебиторской задолженности на основе профессионального суждения. Дебиторская задолженность на конец отчетного периода подлежит проверке на обесценение с последующим созданием резервов в случае необходимости.
Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	Кредиторская задолженность по деятельности НПО признаётся в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Кредиторская задолженность признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости. В составе кредиторской задолженности Фонда, образовавшейся по договорам НПО учитываются суммы возвратов произведенных ранее пенсионных выплат по НПО, если предполагается их последующее перечисление, в том числе, в случае необходимости уточнения банковских реквизитов получателя, суммы поступивших денежных средств, учитываемых на счете "Незавершенные (неопознанные) платежи"
Порядок признания и последующего учета пенсионных взносов	Взносы по договорам НПО признаются как доход в момент поступления взноса на расчетный счет Фонда в размере, соответствующем поступившим денежным средствам. В бухгалтерском учете пенсионные взносы отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательств на солидарных и (или) именных пенсионных счетах.
Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения отражаются на фактическую дату выплаты и признаются при условии наступления пенсионных оснований (достижение пенсионного возраста или инвалидность) и наличия решения о назначении негосударственной пенсии участника. Выкупные и наследуемые суммы по негосударственному пенсионному обеспечению и выплаты правопреемникам учитываются по методу начисления, то есть на дату, по которой договор перестают включаться в расчет обязательств.
Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания	У Фонда отсутствуют аквизиционные расходы.
Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Изменение в обязательствах по страховым и по инвестиционным договорам с НВПДВ признается в составе прибылей и убытков.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного	
Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо.
Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для	Не применимо.
Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств	
База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях. Для последующей оценки основных средств применительно к группе однородных основных средств: • Земля • Здания и сооружения • Транспортные средства • Компьютеры и оргтехника • Мебель, производственный и хозяйственный инвентарь Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 100 000 рублей. Фондом используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Начисление амортизации по всем группам основных средств производится линейным способом.
Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования объектов основных средств определяется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Фонда на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
Определение и состав нематериальных активов	
База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы всех однородных групп подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».
Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются в конце каждого отчетного года. Информация о неизменности срока полезного использования нематериального актива и способе начисления амортизации или о их пересмотре представляются в бухгалтерию Фонда сотрудниками, уполномоченными на это внутренними распорядительными документами Фонда.
Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Создание нематериальных активов собственными силами в отчетном периоде не осуществлялось и не планируется.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления	
Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Фонд признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины.
Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	Пенсионные планы отсутствуют
Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо.
Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств	
Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Не применимо.
Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Отсутствуют
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Фонд руководствуется вступившим в силу с 01 января 2019 года вступил в силу МСФО (IFRS) 16 "Аренда" и Положение Банка России от 22 марта 2018 №635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями"
Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	По краткосрочным договорам аренды (планируемый срок аренды - не более 12 месяцев) и договорам аренды с низкой стоимостью (каждый из объектов аренды в договоре аренды имеет, будучи новым, низкую стоимость) арендные платежи Фонд признает в составе расходов линейным методом в течение срока аренды.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	При отражении кредиторской задолженности Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 486-П «О Планы счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» от 02.09.2015г. и Положения Банка России № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» от 02.09.2015г. Кредиторская задолженность возникает в результате поставки товаров, оказания услуг Общества в момент признания расходов по приобретению товаров или услуг. Расход по прочим (хозяйственным) операциям признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий: • расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательства Российской Федерации, обычаями делового оборота; • сумма расхода может быть определена; • отсутствует неопределенность в отношении признания расхода. В отношении работ и услуг неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия результатов работы, оказания услуги. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности. Кредиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости
Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	
Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участниками, которая регистрируется в соответствии с законодательством. Уставный капитал рассчитывается из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами.
Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Не применимо
Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал представляет собой резерв, который Фонд создает за счет нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством РФ об акционерных обществах и Уставом Фонда.
Порядок отражения дивидендов	Не применимо

Таблица 5.1

Наименование показателя	31.12.2019			31.12.2020		
	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Полная балансовая стоимость
По видам деятельности НПФ - Итого по видам деятельности НПФ						
Денежные средства						
Расчетные счета	230		230	1 201		1 201
Денежные средства, переданные в доверительное управление	25		25	30		30
Итого	255		255	1 231		1 231
По видам деятельности НПФ - Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению						
Денежные средства						
Расчетные счета	118		118	473		473
Денежные средства, переданные в доверительное управление	17		17	17		17
Итого	135		135	490		490
По видам деятельности НПФ - Деятельность по размещению и использованию собственных средств (средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности) негосударственного пенсионного фонда						
Денежные средства						
Расчетные счета	112		112	727		727
Денежные средства, переданные в доверительное управление	8		8	13		13
Итого	120		120	740		740

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
Компоненты денежных средств и их эквивалентов		
Денежные средства	1 231	255
Итого	1 231	255

Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
Прочие раскрытия для денежных средств и их эквивалентов	По состоянию на 31.12.2020 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в 2 кредитных организациях с общей суммой денежных средств, превышающей 1231 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 1231 тысяча рублей или 100 процентов от общей суммы денежных средств. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2020 года включают 0 тысяч рублей.	По состоянию на 31.12.2019 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в 2 кредитных организациях с общей суммой денежных средств, превышающей 255 тысячи рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 255 тысяч рублей или 100 процентов от общей суммы денежных средств. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2019 года включают 0 тысяч рублей.
Дополнительное раскрытие для денежных средств и их эквивалентов		

Примечание 6.1 "Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"

Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
По видам деятельности НПФ - Итого по видам деятельности НПФ		
Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	334 036	343 228
Итого	334 036	343 228
По видам деятельности НПФ - Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению		
Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	127 686	133 368
Итого	127 686	133 368
По видам деятельности НПФ - Деятельность по размещению и использованию собственных средств (средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности) негосударственного пенсионного фонда		
Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	206 350	209 860
Итого	206 350	209 860

Примечание 6.2 Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование показателя	2020-12-31	2019-12-31
Долевые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		
кредитных организаций и банков-нерезидентов		
некредитных финансовых организаций		
нефинансовых организаций		
Долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	334 036	343 228
Правительства Российской Федерации	108 589	130 339
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		
иностранных государств		
кредитных организаций и банков-нерезидентов	31 618	49 255
некредитных финансовых организаций		
нефинансовых организаций	193 829	163 634
Итого	334 036	343 228

Примечание 19 "Основные средства"

Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
Стоимость (или оценка) на начало сравнительного периода	571	571				571
Накопленная амортизация	-527	-527				-527
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода	44	44				44
Поступления	1 346	1 346				1 346
Затраты на сооружение (создание)						
Передачи в эксплуатацию (активы обремененных групп), классифицируемые как						
Выбытия	-179	-179				-179
Амортизационные отчисления						
Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах						
Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах						
Переоценка						
Прочее						
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода	1 211	1 211				1 211
Стоимость (или оценка) на конец сравнительного периода	1 917	1 917				1 917
Накопленная амортизация	-707	-707				-707
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	1 917	1 917				1 917
Накопленная амортизация	-707	-707				-707
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	1 211	1 211				1 211
Поступления						
Затраты на сооружение (создание)						
Передачи						
Перевод в активы (активы выбывающих групп), классифицируемые как предназначенные для продажи						
Выбытия						
Амортизационные отчисления	-450	-450				-450
Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах						
Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах						
Переоценка						
Прочее						
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	761	761				761
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	1 917	1 917				1 917
Накопленная амортизация	-1 156	-1 156				-1 156
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	761	761				761

Примечание 21 "Прочие активы"

Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
По видам деятельности НПФ - Итого по видам деятельности НПФ		
Прочие активы		
Прочее	807	159
Итого	807	159
По видам деятельности НПФ - Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению		
Прочие активы		
Прочее		
Итого		
По видам деятельности НПФ - Деятельность по размещению и использованию собственных средств (средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности) негосударственного пенсионного фонда		
Прочие активы		
Прочее	807	159
Итого	807	159

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 21.2

Наименование показателя	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	Вложения в драгоценные металлы, монеты	Вложения в природные камни	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов						
Резерв под обесценение на начало отчетного периода				126 438		126 438
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение				-1 052		-1 052
Резерв под обесценение на конец отчетного периода				125 386		125 386

Примечание 27 "Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению"

Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		
Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению	23	21
Итого	23	21

Примечание 29. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

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

Таблица 29.1

Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		
Обязательства на начало отчетного периода	6 370	17 060
Пенсионные взносы	44	51
Пенсионные выплаты	-283	-292
Распределение результата размещения	335	-
Актuarные прибыли (убытки), в том числе:	3 707	-11 497
изменения в допущениях:	3 704	1 660
Экономические	3 683	1 659
Демографические	22	1
эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	3	-13 157
Прочее	-14	1 048
Итоговое увеличение обязательств	3 789	-10 690
Обязательства на конец отчетного периода	10 159	6 370

Доходность от инвестирования средств пенсионных резервов

Таблица 29.2

номер строки	Наименование показателя	Период				
		2020	2019	2018	2017	2016
1	2	3	3	4	5	6
1	Доходность размещения средств пенсионных резервов	8,55	13,75	4,53	10,21	9,80
2	Доходность пенсионных резервов, распределенная на счета участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	6,76	11,51	3,66	8,76	10,15

Примечание 30. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

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

Таблица 30.1

Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		
Обязательства на начало отчетного периода	114 654	110 167
Пенсионные взносы	4 999	8 494
Пенсионные выплаты	-17 548	-16 501
Распределение результата размещения	7 155	-
Актуарные прибыли (убытки), в том числе:	20 319	3 364
изменения в допущениях, в том числе:	22 366	8 340
экономические	21 178	8 378
демографические	1 188	-38
эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	-2 047	-4 976
Прочее	1 399	9 130
Итоговое увеличение обязательств	16 324	4 487
Обязательства на конец отчетного периода	130 978	114 654

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

Таблица 30.2

Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	4,70	7,60
Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	3,80	3,90

Наименование показателя	31.12.2020
Текстовое раскрытие. Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как страховые	
Текстовое раскрытие. Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как страховые	29.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, обязательства по указанным договорам составили 10 159 тыс. руб., обязательства были дооценены на сумму 4 970 тыс. руб. 29.1.2. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения использовались допущения, отраженные в Таблице «Основные актуарные предположения» на 31.12.2020: Ставка дисконтирования (номинальная) 4.7%; Ожидаемое распределение дохода на счета 3,9%; Ставка индексации размеров пенсий (номинальная) 0.0%; Средний возраст выхода на пенсию (женщины) 60 лет; Средний возраст выхода на пенсию (мужчины) 68 лет; Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (женщины) 23.5 лет; Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (мужчины) 14.7 лет; Темпы роста расходов на сопровождение пенсионного счета 4.0%.

Наименование показателя	31.12.2020
Текстовое раскрытие. Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	
Текстовое раскрытие. Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	30.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, обязательства по указанным договорам составили 130 978 тыс. руб., обязательства были дооценены на сумму 22 482 тыс. руб. 30.1.2. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения использовались допущения, отраженные в Таблице «Основные актуарные предположения» на 31.12.2020: Ставка дисконтирования (номинальная) 4.7%; Ожидаемое распределение дохода на счета 3.9%; Ставка индексации размеров пенсий (номинальная) 0.0%; Средний возраст выхода на пенсию (женщины) 60 лет; Средний возраст выхода на пенсию (мужчины) 68 лет; Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (женщины) 23.5 лет; Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (мужчины) 14.7 лет; Темпы роста расходов на сопровождение пенсионного счета 4.0%.

Наименование показателя	31.12.2020
Текстовое раскрытие. Экономические допущения используемые для расчета стоимости обязательства по обеспечению доходности в размере не ниже нуля процентов годовых	
Текстовое раскрытие. Экономические допущения используемые для расчета стоимости обязательства по обеспечению доходности в размере не ниже нуля процентов годовых	30.2.2. Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной для 31 декабря 2020 года было рассчитано на основе фактических данных о доходности инвестиций за исторический период. 30.2.3. Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат для 31 декабря 2020 года рассчитывалось исходя из доходности к погашению финансовых инструментов, имеющих низкий уровень кредитного риска (государственные облигации, для которых денежные потоки имеют характеристики, схожие с параметрами исходящих денежных потоков Фонда).

Примечание 33. Прочие обязательства

Таблица 33.1

Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
Прочие обязательства		
Прочее	1 878	2 370
Итого	1 878	2 370

Примечание 34. Капитал

Таблица 34.1

Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Поправка на инфляцию	Итого
Акционерный капитал				
Акционерный капитал на начало сравнительного периода	120 000	1,00	-	120 000
Эмиссия	120 000	1,25	-	150 000
Прочее	120 000	1,00	-	-120 000
Акционерный капитал на конец сравнительного периода	120 000	1,25	-	150 000
Акционерный капитал на начало отчетного периода	120 000	1,25	-	150 000
Акционерный капитал на конец отчетного периода	120 000	1,25	-	150 000

Наименование показателя	31.12.2019
Текстовые раскрытия Акционерный капитал	Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31.12.2020 года составляет 150 000 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 150 000 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2020 года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены (количество обыкновенных акций, выпущенных, но не полностью оплаченных, составляет 0 (на 31.12.2019 года: 0). Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1,25 рублей за одну акцию. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

Примечание 35 "Управление капиталом"

Наименование показателя	31.12.2020
Текстовое раскрытие. Управление капиталом	Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; обеспечение способности негосударственного пенсионного фонда функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Минимальный размер собственных средств негосударственного пенсионного фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее - не менее 200 миллионов рублей. На 31.12.2020 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 205 114 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 207 760 тысяч рублей). В течение отчетного периода негосударственный пенсионный фонд соблюдал все требования к расчету собственных средств, установленные Банком России.

Примечание 36. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 36.2

Наименование показателя	2020-01-01 - 2020-12-31	2019-01-01 - 2019-12-31
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		
Взносы по договорам, классифицированным как страховые	44	51
Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	4 999	8 494
Итого	5 043	8 545

Наименование показателя	31.12.2020
Текстовое раскрытие. Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	
Текстовое раскрытие. Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	34.2.1. При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения негосударственный пенсионный фонд использует следующие пенсионные схемы: №1 № 2 №3 №4 34.2.2. Следующие пенсионные схемы: №1 «Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока (от 2 до 10 лет)». Вкладчик - уплачивает пенсионные взносы установленного размера в свою пользу или в пользу Участника. Продолжительность выплат негосударственной пенсии устанавливается на срок от 2 до 10 лет и до исчерпания средств, учтенных на именных пенсионных счетах; №3 – «Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная. Выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока (от 2 до 10 лет)». Пенсионная схема №3 применяется для вкладчиков – юридических лиц. Вкладчик - уплачивает пенсионные взносы, в пользу нескольких персонифицированных участников или группы не персонифицированных участников. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. 34.2.3. №2 - «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная. Выплата негосударственной пенсии производится пожизненно». Пенсионная схема №2 применяется для вкладчиков – юридических лиц. Вкладчик - уплачивает пенсионные взносы, в пользу нескольких персонифицированных участников или группы не персонифицированных участников. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данной пенсионной схемы, как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе накопления и как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе выплаты пенсии. 34.2.4 №4 «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии производится пожизненно». Пенсионная схема № 4 применяется для вкладчиков – юридических и физических лиц. Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в пользу одного или нескольких участников и учитываются на их именных пенсионных счетах Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данной пенсионной схемы, как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. 34.2.5. Подробное описание пенсионных схем (описание порядка внесения пенсионных взносов в негосударственный пенсионный фонд, описание пенсий, причитающихся участникам и так далее) содержится в Пенсионных правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением совета директоров АО «НПФ «АПК-Фонд» Протокол от 07.12.2018 года №59.

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 36.3

Наименование показателя	2020-01-01 - 2020-12-31	2019-01-01 - 2019-12-31
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		
Взносы, полученные от физических лиц	44	51
Итого	44	51

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

Таблица 36.4

Наименование показателя	2020-01-01 - 2020-12-31	2019-01-01 - 2019-12-31
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		
Взносы, полученные от физических лиц	1 985	2 152
Взносы, полученные от юридических лиц	3 014	6 342
Итого	4 999	8 494

Структура и количество действующих договоров негосударственного пенсионного обеспечения, количество участников

Таблица 36.6

Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
Структура и количество действующих договоров негосударственного пенсионного обеспечения, количество участников		
Количество действующих договоров негосударственного пенсионного обеспечения (единиц), в том числе:	1 522	1 606
с физическими лицами	1 486	1 564
с юридическими лицами	36	42
Количество участников по действующим договорам негосударственного пенсионного обеспечения (человек)	1 803	2 048
Количество участников, получающих негосударственную пенсию (человек)	301	279
Количество заключенных договоров негосударственного пенсионного обеспечения (единиц) за отчетный период	32	52
Количество участников по заключенным за отчетный период договорам негосударственного пенсионного обеспечения	32	50
Итого		

Примечание 37. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 37.2

Наименование показателя	2020-01-01 - 2020-12-31	2019-01-01 - 2019-12-31
Состав статьи «Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения»		
Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	-283	-292
Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-17 548	-16 501
Итого	-17 831	-16 793

Наименование показателя	31.12.2020
Текстовое раскрытие. Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	
Текстовое раскрытие. Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в декабре 2020 года составлял 6 563,92 руб. (в декабре 2019 года: 6 636,98 руб.)

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 37.3

Наименование показателя	2020-01-01 - 2020-12-31	2019-01-01 - 2019-12-31
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		
Пенсионные выплаты	-249	-260
Выкупные суммы	-34	-32
Итого	-283	-292

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

Таблица 37.4

Наименование показателя	2020-01-01 - 2020-12-31	2019-01-01 - 2019-12-31
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		
Пенсионные выплаты	-14 617	-13 843
Выкупные суммы	-2 931	-2 658
Итого	-17 548	-16 501

Количество прекративших действие договоров негосударственного пенсионного обеспечения и выбывших участников

Таблица 37.5

Наименование показателя	2020-01-01 - 2020-12-31	2019-01-01 - 2019-12-31
Количество прекративших действие договоров негосударственного пенсионного обеспечения и выбывших участников		
Количество договоров негосударственного пенсионного обеспечения, прекративших действие за отчетный период (единиц)	116	419
Количество выбывших за отчетный период участников (человек), в том числе:	271	332
в связи со смертью участника	5	4
вследствие расторгнутых по инициативе вкладчика (участника) договоров	41	59
вследствие выполнения обязательств по договору	13	269
по другим причинам	212	

Примечание 38. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

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

Таблица 38.1

Наименование показателя	2020-01-01 - 2020-12-31	2019-01-01 - 2019-12-31
Увеличение (уменьшение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		
Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-3 789	10 690
Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-16 324	-4 487
Итого	-20 113	6 203

Примечание 40. Прочие доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

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

Таблица 40.1

Наименование показателя	2020-01-01 - 2020-12-31	2019-01-01 - 2019-12-31
Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		
Прочие доходы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	155	291
Итого	155	291

Примечание 41. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 41.1

Наименование показателя	2020-01-01 - 2020-12-31	2019-01-01 - 2019-12-31
Процентные доходы		
По необесцененным финансовым активам, в том числе:	23 258	21 434
по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 258	21 434
Итого	23 258	21 434

Примечание 42. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 42.1

Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения	Итого
Период - 2020-01-01 - 2020-12-31					
Финансовые активы, в том числе:		3 895			3 895
ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-42	3 895			3 853
Итого	-42	3 895			3 853
Период - 2019-01-01 - 2019-12-31					
Финансовые активы, в том числе:	84	13 534			13 618
ценные бумаги, удерживаемые для торговли	84	13 534			13 618
Итого	84	13 534			13 618

Примечание 49. Общие и административные расходы

Наименование показателя	2020-01-01 - 2020-12-31	2019-01-01 - 2019-12-31
Общие и административные расходы		
Расходы на персонал	14 996	11 927
Амортизация основных средств	449	179
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	788	166
Вознаграждение специализированному депозитарию	126	123
Расходы по аренде	3 670	2 358
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	223	206
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-	-
Юридические и консультационные услуги	223	255
Прочее	3 022	3 674
Итого	23 497	18 888

Примечание 52. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 52.1

Наименование показателя	2020-01-01 - 2020-12-31	2019-01-01 - 2019-12-31
Прочие доходы		
Прочие доходы	793	518
Итого	793	518

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

Таблица 52.1.3

Наименование показателя	2020-01-01 - 2020-12-31	2019-01-01 - 2019-12-31
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	3 670	2 358
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	3 670	2 358
Итого отток денежных средств	3 670	2 358

Прочие расходы

Таблица 52.2

Наименование показателя	2020-01-01 - 2020-12-31	2019-01-01 - 2019-12-31
Прочие расходы		
Прочие расходы	-2 167	-2 296
Итого	-2 167	-2 296

Примечание 53. Налог на прибыль

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

Таблица 53.1

Наименование показателя	2020-01-01 - 2020-12-31	2019-01-01 - 2019-12-31
Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) за год в разрезе компонентов		
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	-2 012	-1 469
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	0	0
Итого, в том числе:	-2 012	-1 469
расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	0	0
расходы (доходы) по налогу на прибыль	-2 012	-1 469

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль

Таблица 53.2

Наименование показателя	2020-01-01 - 2020-12-31	2019-01-01 - 2019-12-31
Прибыль (убыток) до налогообложения	-30 506	12 632
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2020 год: 20%; 2019 год: 20%)	-6 101	2 526
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	6 101	-2 526
доходы, не принимаемые к налогообложению	-5 422	-7 010
расходы, не принимаемые к налогообложению	11 523	4 484
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	2 012	1 469
Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	0	0
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	0	0
Использование ранее не признанных налоговых убытков	0	0
Воздействие изменения ставки налога на прибыль	0	0
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	0	0
Прочее	0	0
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	2 012	1 469

Примечание 57. Управление рисками
 Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 57.1

Наименование показателя	Анализ изменения чувствительности обязательств НПФ			
	31.12.2020		31.12.2019	
	Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения
				Влияние на капитал
Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования [-1%]	13 058		13 606	
Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования [+1%]	-10 805		-1 231	
Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения об индексации пенсий [+1%]	358		159	
Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти [-10%]	379		74	
Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти [+10%]	-348		-64	

Таблица 57.3

Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
Итого обязательств	125095	106888
Итого обязательств по женщинам	77951	67174
Итого обязательств по мужчинам	47144	39714
Женщины в возрасте свыше 75 лет	2771	3346
Женщины в возрасте 65–74 лет	14814	9100
Женщины в возрасте 55–64 лет	21462	24380
Женщины в возрасте 50–54 лет	13418	11714
Женщины в возрасте 45–49 лет	13185	9269
Женщины в возрасте 40–44 лет	5584	4947
Женщины в возрасте до 39 лет	6717	4418
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	7882	10551
Мужчины в возрасте 70–79 лет	2910	3009
Мужчины в возрасте 60–69 лет	5478	5404
Мужчины в возрасте 55–59 лет	3739	3889
Мужчины в возрасте 50–54 лет	8040	5720
Мужчины в возрасте 45–49 лет	5303	4182
Мужчины в возрасте до 44 лет	13792	6959

64

Таблица 57.16

Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Период - 2020-12-31				
Раздел I. Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	334 036			334 036
финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	334 036			334 036
Денежные средства	1 231			1 231
Итого активов	335 267			335 267
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	23			23
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	10 159			10 159
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	130 978			130 978
Итого обязательств	141 160			141 160
Чистая балансовая позиция	194 107			194 107
Период - 2019-12-31				
Раздел I. Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	343 228			343 228
финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	343 228			343 228
Денежные средства	255			255
Итого активов	343 483			343 483
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	21			21
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	6 370			6 370
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	114 654			114 654
Итого обязательств	121 045			121 045
Чистая балансовая позиция	222 438			222 438

Таблица 57.18

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
Период - 2020-12-31				
Раздел I. Активы				
Денежные средства, в том числе:				
расчетные счета	1 231			1 231
денежные средства, переданные в доверительное управление	1 201			1 201
Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	30			30
долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3 530	38 748	291 758	334 036
Правительства Российской Федерации	3 530	38 748	291 758	334 036
кредитных организаций и банков-нерезидентов		24 970	83 619	108 589
нефинансовых организаций		7 827	23 790	31 617
Итого активов	3 530	5 951	184 349	193 830
Раздел II. Обязательства	4 761	38 748	291 758	335 267
Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:				
кредиторская задолженность по негосударственному обеспечению, в том числе:	23			23
кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	23			23
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	74	223	9 862	10 159
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 394	10 182	117 402	130 978
Итого обязательств	3 491	10 405	127 264	141 160
Разрыв ликвидности	1 270	28 343	164 494	194 107
Период - 2019-12-31				
Раздел I. Активы				
Денежные средства, в том числе:				
расчетные счета	255			255
денежные средства, переданные в доверительное управление	230			230
Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	25			25
долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	24 925	43 755	274 548	343 228
Правительства Российской Федерации	24 925	43 755	274 548	343 228
кредитных организаций и банков-нерезидентов		17 734	87 680	130 339
нефинансовых организаций		26 021	23 234	49 255
Итого активов	25 180	43 755	163 634	163 634
Раздел II. Обязательства			274 548	343 483
Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:				
кредиторская задолженность по негосударственному обеспечению, в том числе:	21			21
кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	21			21
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	69	206	6 095	6 370
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 661	10 984	100 009	114 654
Итого обязательств	3 751	11 190	106 104	121 045
Разрыв ликвидности	21 429	32 565	168 444	222 438

Таблица 57.19

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Период - 2020-12-31					
Раздел I. Активы					
Денежные средства	1 231				1 231
Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	334 036				334 036
Итого активов	334 036				334 036
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	23				23
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	10 159				10 159
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	130 978				130 978
Итого обязательств	141 160				141 160
Чистая балансовая позиция	192 876				192 876
Период - 2019-12-31					
Раздел I. Активы					
Денежные средства	255				255
Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	343 228				343 228
Итого активов	343 483				343 483
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	21				21
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	6 370				6 370
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	114 654				114 654
Итого обязательств	121 045				121 045
Чистая балансовая позиция	222 438				222 438

Таблица 57.20

Наименование показателя	Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют		
	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Период - 2020-01-01 - 2020-12-31			
Рубль	100	-4 500	-4 500
Период - 2019-01-01 - 2019-12-31			
Рубль	100	-4 610	-4 610

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

Таблица 61.1

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итоговая справедливая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
Период - 2020-12-31				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	315 152	18 884		334 036
финансовые активы, в том числе:	315 152	18 884		334 036
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	315 152	18 884		334 036
финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	315 152	18 884		334 036
долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	315 152	18 884		334 036
Правительства Российской Федерации	108 589			108 589
кредитных организаций и банков-нерезидентов	26 949	4 669		31 618
нефинансовых организаций	179 614	14 215		193 829
Период - 2019-12-31				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	319 243	23 985		343 228
финансовые активы, в том числе:	319 243	23 985		343 228
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	319 243	23 985		343 228
финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	319 243	23 985		343 228
долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	319 243	23 985		343 228
Правительства Российской Федерации	130 339			130 339
кредитных организаций и банков-нерезидентов	38 399	10 856		49 255
нефинансовых организаций	150 505	13 129		163 634

Таблица 63.1

Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Период - 2020-12-31 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: долевые инструменты долговые инструменты Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Денежные средства Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению Инвестиции в ассоциированные предприятия Инвестиции в совместно контролируемые предприятия Инвестиции в дочерние предприятия Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи Инвестиционное имущество Нематериальные активы Основные средства Отложенные аквизиционные расходы Прочие активы Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: прочая кредиторская задолженность выпущенные долговые ценные бумаги Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод Прочие обязательства Период - 2019-12-31 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: долевые инструменты долговые инструменты Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Денежные средства Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению Инвестиции в ассоциированные предприятия Инвестиции в совместно контролируемые предприятия Инвестиции в дочерние предприятия Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи Инвестиционное имущество Нематериальные активы Основные средства Отложенные аквизиционные расходы Прочие активы Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:						5 437	5 437	

Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда

Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:

прочая кредиторская задолженность

выпущенные долговые ценные бумаги

кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи

Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании

Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

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

Прочие обязательства

4 883

4 883

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами

Таблица 63.2

Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Период - 2020-01-01 - 2020-12-31								
Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании								
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с неограниченной возможностью получения дополнительных выгод								
Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании							1 014	1 014
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с неограниченной возможностью получения дополнительных выгод							805	805
Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании								
Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с неограниченной возможностью получения дополнительных выгод								
Аквизиционные расходы								
Изменение отложенных аквизиционных расходов								
Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению								
Процентные доходы								
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда								
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости								
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обеспечение долговых инструментов								
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом								
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой								
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)					2 569		157	2 726
Общие и административные расходы								
Процентные расходы								
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда								
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи								
Прочие доходы							5 000	5 000
Прочие расходы								
Период - 2019-01-01 - 2019-12-31								
Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании								
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с неограниченной возможностью получения дополнительных выгод								
Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании							720	720
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с неограниченной возможностью получения дополнительных выгод								
Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании								
Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с неограниченной возможностью получения дополнительных выгод							1 015	1 015
Аквизиционные расходы								
Изменение отложенных аквизиционных расходов								
Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению								
Процентные доходы								
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда								
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости								

Примечание 63. Операции со связанными сторонами

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 63.3

Наименование показателя	2020-01-01 - 2020-12-31	2019-01-01 - 2019-12-31
Краткосрочные вознаграждения	2 569	1 200

Примечание 64.

События после окончания отчетного периода

Наименование показателя	2020-12-31
Текстовое раскрытие. События после окончания отчетного периода	Событием после отчетной даты является распределение положительного результата размещения пенсионных резервов за отчетный период в резервы покрытия пенсионных обязательств и в страховой резерв на основании решения Совета директоров Фонда.

Прошито, пронумеровано и скреплено
печатью 76 листов.

Генеральный директор
ООО «ПрофИнвестАудит»

 /Фетисова О.А./

