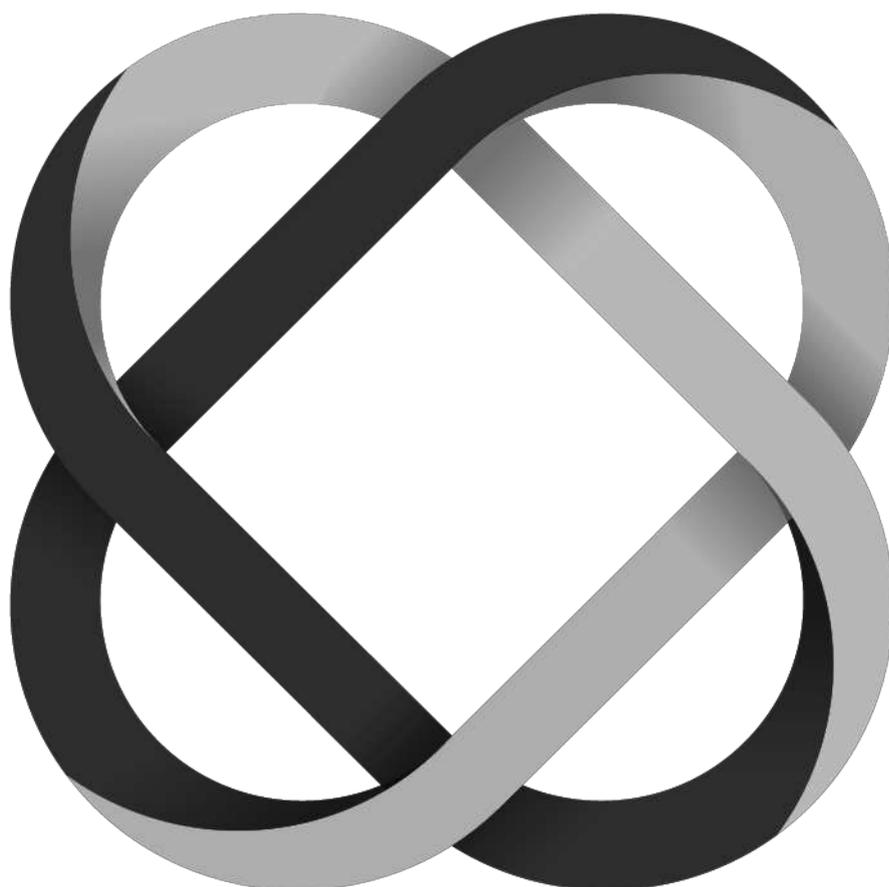


Акционерное общество
«Негосударственный пенсионный фонд «Корабел»

**Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности и
Аудиторское заключение независимого аудитора**

по состоянию на 31 декабря 2020 года

Москва | 2021



Содержание

Аудиторское Заключение.....	3
Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет о прибылях и убытках.....	8
Отчет о совокупном доходе.....	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	10
Отчет о движении денежных средств.....	11

Примечания в составе финансовой отчетности

1. Основная деятельность Фонда	12
2. Экономическая среда, в которой Фонд осуществляет свою деятельность	13
3. Основы представления отчетности	13
4. Принципы Учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	27
6. Депозиты в кредитных организациях	27
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28
9. Кредиты и дебиторская задолженность.....	29
10. Основные средства	30
11. Нематериальные активы	31
12. Прочие активы	32
13. Займы и прочие привлеченные средства	32
14. Пенсионные обязательства	33
15. Прочие обязательства.....	33
16. Уставный капитал.....	34
17. Доходы и расходы от пенсионной деятельности	34
18. Процентные доходы	35
19. Процентные расходы.....	36
20. Административные и прочие операционные расходы	36
21. Налог на прибыль	36
22. Управление финансовыми рисками	37
23. Условные обязательства	42
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	42
25. Операции со связанными сторонами	46
26. Учетные оценки и суждения, принятые при применении Учетной политики	46
27. События после отчетной даты.....	47



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд «Корабел»

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

Прочая информация

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

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

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской

(финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

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

Прочие сведения

Годовая финансовая отчетность АО «НПФ «Корабел» за 2019 год была проаудирована другим аудитором ООО «Банковский аудит», который выразил немодифицированное мнение по этой отчетности в заключении от 20 марта 2020 года.

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая 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 финансовой отчетности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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



Президент ООО «ФБК»

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



Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



Т.В. Косакович
(квалификационный аттестат от 15.03.2012 г.
№ 02-000143, ОРНЗ 21606036208)

Дата аудиторского заключения
«17» марта 2021 года



Организация

Наименование:

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Корабел»

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 191119, Санкт-Петербург, наб. Обводного канала, 93А

Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 18 октября 2018 г. за основным государственным регистрационным номером 1187800005018

Аудитор

Наименование:

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

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

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

Государственная регистрация:

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

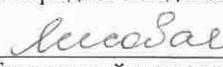
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

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

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

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

АО «НПФ «Корабел»
Отчет о финансовом положении
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 858	4 057
Депозиты в кредитных организациях	6	284 464	309 814
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	464 106	387 820
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	28 255	45 288
Кредиты и дебиторская задолженность	9	-	79
Основные средства	10	1 671	-
Нематериальные активы	11	2 616	3 861
Текущие требования по налогу на прибыль		5	5
Отложенный налоговый актив		164	-
Прочие активы	12	374	420
Итого активов		783 513	751 344
Обязательства			
Займы и прочие привлеченные средства	13	1 638	-
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	14	434 193	404 855
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ	14	23 869	23 274
Обязательства пенсионного плана		15	12
Прочие обязательства	15	2 069	2 279
Текущие обязательства по налогу на прибыль		390	1 550
Отложенное налоговое обязательство		644	764
Итого обязательств		462 818	432 734
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	200 785	200 785
Добавочный капитал		16 742	16 742
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2 578	3 056
Нераспределенная прибыль		100 590	98 027
Итого собственный капитал, причитающийся акционерам материнской компании		320 695	318 610
Доли неконтролирующих акционеров			
		-	-
Итого обязательств и собственного капитала		783 513	751 344
Примечания на страницах с 12 по 47 являются неотъемлемой частью данной отчетности.			
Утверждено и подписано 17 марта 2021 года			
 Генеральный директор Лисовая В.А.			
		 Главный бухгалтер Чумаченко М.А.	
			

АО «НПФ «Корабел»
Отчет о прибылях и убытках
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2020 год	2019 год
Взносы по пенсионной деятельности	17	51 162	3 364
Выплаты по пенсионной деятельности	17	(43 997)	(45 599)
Увеличение/ (уменьшение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	17	(29 933)	12 765
Итого доходы за вычетом расходов от пенсионной деятельности		(22 768)	(29 470)
Процентные доходы	18	45 833	53 014
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 507	13 295
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		1 350	549
Итого доходов за вычетом расходов от инвестиционной деятельности		48 690	66 858
Процентные расходы	19	(104)	-
Прочие операционные доходы		295	330
Административные и прочие операционные расходы	20	(21 782)	(20 923)
Итого расходов от прочей операционной деятельности		(21 591)	(20 593)
Прибыль до налогообложения		4 331	16 795
Расходы по налогу на прибыль	21	(1 651)	(2 977)
Прибыль за период, приходящаяся на собственников		2 680	13 818

Примечания на страницах с 12 по 47 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Утверждено и подписано 17 марта 2021 года.


 Генеральный директор
 Лисовая В.А.




 Главный бухгалтер
 Чумаченко М.А.



АО «НПФ «Корабел»
Отчет о совокупном доходе
(в тысячах российских рублей)

	2020 год	2019 год
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	2 680	13 818
Прочий совокупный доход (расход)		
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(598)	1 604
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	120	(764)
Прочий совокупный доход (расход), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(478)	840
Прочий совокупный доход (расход) за вычетом налога на прибыль	(478)	840
Совокупный доход за период	2 202	14 658

Примечания на страницах с 12 по 47 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Утверждено и подписано 17 марта 2021 года.

Лисовая
 Генеральный директор
 Лисовая В.А.



Чумаченко
 Главный бухгалтер
 Чумаченко М.А.



АО «НПФ «Корабел»
Отчет об изменениях в собственном капитале
 (в тысячах российских рублей)

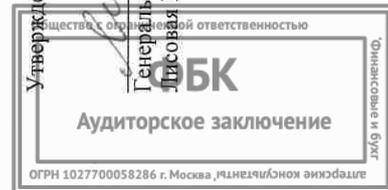
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки финансовых активов для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2018 года	200 785	16 742	2 216	84 209	303 952
Совокупный доход:					
прибыль	-	-	-	13 818	13 818
прочий совокупный	-	-	840	-	840
Остаток за 31 декабря 2019 года	200 785	16 742	3 056	98 027	318 610
Совокупный доход:					
прибыль	-	-	-	2 680	2 680
прочий совокупный	-	-	(478)	-	(478)
Прочие движения резервов	-	-	-	(117)	(117)
Остаток за 31 декабря 2020 года	200 785	16 742	2 578	100 590	320 695

Примечания на страницах с 12 по 47 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Утверждено и подписано 17 марта 2021 года.

Генеральный директор
 Лисовая В.А.

Главный бухгалтер
 Чумаченко М.А.



АО «НПФ «Корабел»
Отчет о движении денежных средств
(в тысячах российских рублей)

	2020 год	2019 год
Взносы, полученные по договорам НПО, классифицированным как страховые	47 272	238
Взносы, полученные по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные договоры с НВПДВ	3 890	3 126
Пенсии, выплаченные по договорам НПО, классифицированным как страховые	(39 358)	(39 518)
Пенсии, выплаченные по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные договоры с НВПДВ	(4 639)	(6 081)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	183 640	254 273
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	(259 878)	(301 297)
Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат	132	160
Полученные проценты	51 254	49 860
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников	(12 698)	(12 145)
Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему	(1 859)	(1 561)
Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию	(577)	(584)
Оплата прочих административных и операционных расходов	(4 829)	(5 016)
Уплаченный налог на прибыль	(2 975)	(2 162)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	163	127
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	(40 462)	60 580
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	(88)	(1 116)
Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	16 480	24 215
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	22 739	40 113
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	39 131	63 212
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	-	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период	(1 331)	2 632
Величина влияния курса иностранной валюты по отношению к рублю	-	-
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	4 057	1 425
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	1 858	4 057

Примечания на страницах с 12 по 47 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Утверждено и подписано 17 марта 2021 года.


Генеральный директор
Лисовая В.А.




Главный бухгалтер
Чумаченко М.А.



1. Основная деятельность Фонда

Данная финансовая отчетность АО «НПФ «Корабел» подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

АО «НПФ «Корабел» создан решением собрания учредителей по инициативе ОАО ЦКБ МТ «Рубин» (Протокол № 1/2000 от 25.12.2000).

27 сентября 2018 года Банком России принято решение о согласовании проведения реорганизации Негосударственного пенсионного фонда «Корабел» в форме преобразования в Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Корабел», о согласовании государственной регистрации Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Корабел» и о переоформлении документа, подтверждающего наличие лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Корабел».

08 октября 2018 года Федеральной налоговой службой в единый государственный реестр юридических лиц была внесена запись о создании Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Корабел» путем реорганизации в форме преобразования, за основным государственным регистрационным номером 1187800005018, с адресом места нахождения: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, набережная Обводного Канала, 93а

С момента создания АО «НПФ «Корабел» к нему в полном объеме перешли все права и обязанности, а также имущество некоммерческой организации НПФ «Корабел».

Устав фонда утвержден 31.07.2018 решением Совета фонда Протокол №13/2018 и зарегистрирован Банком России 27.09.2018.

АО «НПФ «Корабел» имеет бессрочную лицензию № 368/2 на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам 04.08.2009.

Основной деятельностью Фонда является деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению.

Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению его участников осуществляется в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам Фонда.

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

Среднесписочная численность работников Фонда за 2020 год составила 10 человек (за 2019 год: 9 человек).

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 гг. акциями Фонда владели следующие акционеры:

Акционеры Фонда

	31 декабря 2020 года, %	31 декабря 2019 года, %
Акционерное общество «ЦКБ МТ «Рубин»	96.21	96.21
Акционерное общество «Рубин»	3.79	3.79
Итого:	100.00	100.00



Конечным контролирующим собственником АО «ЦКБ МТ «Рубин» через АО «Объединенная судостроительная корпорация» является Федеральное агентство по управлению государственным имуществом (Росимущество).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.

Фонд зарегистрирован и ведет деятельность по адресу: 191119, г Санкт-Петербург, набережная Обводного Канала, 93а

Валюта представления отчетности.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

2. Экономическая среда, в которой Фонд осуществляет свою деятельность

Фонд осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

С начала 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику.

В следствии данных событий, в марте-апреле 2020 года в Российской Федерации наблюдаются существенные изменения в экономической среде:

- сокращение промышленного производства и деловой активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с мерами по сдерживанию развитием пандемии COVID-19;
- предоставление мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- высокая волатильность и снижение биржевых индексов, цен на нефть;
- значительное снижение активности на биржевом рынке и срочном рынке;
- значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке.

Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2020 году.

Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям.

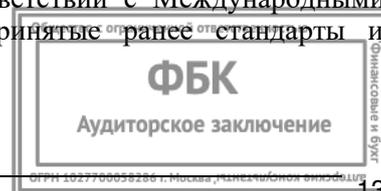
Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Фонда.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Фонда.

3. Основы представления отчетности

Общие положения.

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и



интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Фонд ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету (ОСБУ).

Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, необходимых для ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к оценке основных средств с учетом инфлирования, классификации финансовых инструментов в соответствии с IAS 39 и оценке их амортизированной и справедливой стоимости, признание и оценка страховых договоров в соответствии с IFRS 4, оценке прочих требований и обязательств, отражению отложенного налогообложения.

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

Суждения, выработанные в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в соответствующих примечаниях.

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых в учетной политике.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации с учетом влияния коронавируса на свое финансовое положение. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Фонда.

В своих суждениях Фонд учитывал меры поддержки, принятые Правительством и Центральным банком Российской Федерации, действующие на отчетную дату.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Фонда, начиная с 1 января 2020 года:

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль»;

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана»;

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия»;

Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»;

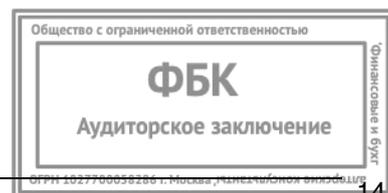
Концептуальные основы финансовой отчетности (Концепция);

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

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

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 01 января 2020 года:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».



Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

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

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» относится к изменению пунктов, относящихся к классификации текущих и долгосрочных обязательств. Должна применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2022 года или после этой даты.

Ежегодное усовершенствование МСФО за 2018-2020, опубликованном IASB в мае 2019 года.

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

Изменения к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» (налогообложение в оценке справедливой стоимости)

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»

Руководство Фонда не ожидает, что применение этих поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Учет инфляции.

До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, Фонд применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты собственных средств, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

4. Принципы Учетной политики

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Фонда подготовлена на основе метода начислений.

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

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль.

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

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

1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;



2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе;

3) приобретаются для целей размещения пенсионных резервов и пенсионных накоплений.

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

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

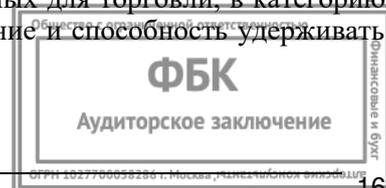
Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прочих совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прочих совокупных доходах как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прочих совокупных доходах в составе операционных доходов.

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

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

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

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



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

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

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

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

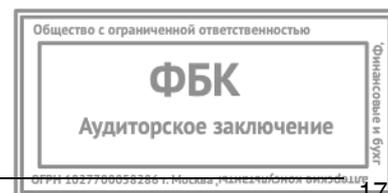
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прочих совокупных доходах как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

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

Кредиты (под кредитами, в целях настоящей отчетности, принимается реализация активов с рассрочкой платежа) и дебиторская задолженность - Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котировющиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;



с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прочих совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прочих совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

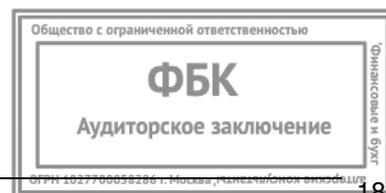
Фонд избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прочих совокупных доходах по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прочих совокупных доходах по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».



Основные средства - Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прочих совокупных доходах. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

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

Инвестиционное имущество – Инвестиционное имущество (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящаяся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для:

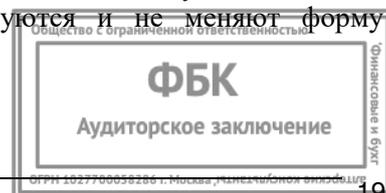
- (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей;
- (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество первоначально отражается по стоимости приобретения. Дальнейший учет производится на основе модели по справедливой стоимости.

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» - Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения Фонда осуществить имеющийся у него план продаж. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Фонда утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму



представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемые по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Нематериальные активы - К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Фондом и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации.

Нормы амортизации берутся исходя из срока полезного использования нематериального актива.

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



Объекты основных средств и нематериальных активов	Годовая норма амортизации, %
Здания	1.43-2.5
Машины и оборудование	12.5-20
Офисное оборудование	6.67-8.33
Производственный и хоз. инвентарь	8.33
Транспортные средства	14.29
Нематериальные активы	14.29

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

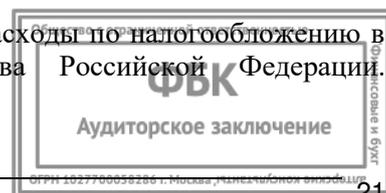
Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Фонда. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

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

Аренда – Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Компанией - арендатором на дату начала аренды и оцениваются по первоначальной стоимости, определяемой по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не были осуществлены на дату признания. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Компании. Арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды и первоначальные прямые затраты, включаются в первоначальную стоимость актива в форме права пользования. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Компанией-арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с последующей корректировкой на переоценку обязательства по договору аренды. После даты начала аренды Компания-арендатор увеличивает балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде и уменьшает балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; переоценивает балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды. После даты начала аренды Компания-арендатор переоценивает обязательства по аренде с учетом изменений арендных платежей в качестве корректировки актива в форме права пользования. Если балансовая стоимость актива в форме права пользования уменьшается до нуля и при этом дополнительно уменьшается оценка обязательства по аренде, Компания- арендатор признает оставшуюся величину переоценки в составе прибыли или убытка. Актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором. Для последующей оценки активов в форме права пользования средств Компания выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Уставный капитал - Совокупный вклад учредителей отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года.

Налог на прибыль - В финансовой отчетности отражены расходы по налогу обложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.



Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прочем совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

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

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

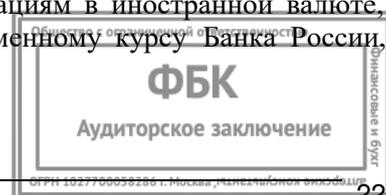
Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Фондом и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут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

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

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

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

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



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

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

На 31 декабря 2020 года курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 73,8757 рубля за 1 доллар США (2019 г. - 61,9057 рублей), 90,6824 рублей за 1 евро (2019 г. - 69,3406 рублей). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

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

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

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

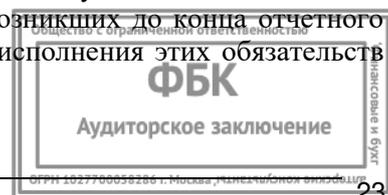
Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Фонда обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Фонду потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной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

Отчисления в фонды социального назначения – Фонд производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Фонда по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

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

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

Оценочные обязательства признаются при наличии у Фонда условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств



Фонду потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

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

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

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

Пенсионная деятельность.

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

Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения. Согласно таким договорам участником фонда является физическое лицо, которому в соответствии с пенсионным договором, заключенным между фондом и вкладчиком, должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Вкладчиком по пенсионному договору является физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в фонд. Пенсионным взносом являются денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

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

Страховой риск - риск, отличный от финансового риска, передаваемый держателем договора страховщику.

Договор является договором страхования только в том случае, если по нему передается значительный страховой риск.

Критерий страхового риска.

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

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

Гарантированная доходность, по договорам пенсионного обеспечения не требует выделения ВФИ, исходя из определений п. 4.3.3. IFRS 9 - экономические характеристики и риски



встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора.

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

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

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

- (а) которые, вероятно, составят значительную долю суммарных выплат по договору;
- (б) сумма которых определяется по усмотрению фонда;

(в) которые, согласно контракту, основываются на реализованном и/или нереализованном доходе от размещения средств пенсионных резервов и от инвестирования средств пенсионных накоплений по определенной группе активов, удерживаемых фондом.

Федеральный закон № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» устанавливает основу для определения сумм, на которых базируются дискреционные выплаты. В рамках негосударственного пенсионного обеспечения не менее 85% дохода (реализованного и нереализованного) от размещения средств пенсионных резервов каждый год распределяется на пенсионные резервы, сформированные Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

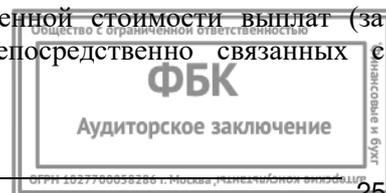
Договора пенсионного обеспечения, в которых не соблюдаются условия признания его как, договор с НВПДВ, признаются как договора без НВПДВ.

Оценка обязательств по пенсионной деятельности

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

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

При проведении проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как договоры страхования или инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, минимальная сумма обязательств определяется как сумма ожидаемой современной стоимости выплат (за вычетом взносов) и будущих административных расходов, непосредственно связанных с



обслуживанием договоров. При расчете минимальной суммы обязательств Фонд делает допущения, являющиеся наилучшими оценками на отчетную дату, в отношении показателей смертности, увеличения пенсий, ставки дисконтирования и других показателей.

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

Фонд считает страховыми контрактами договоры по предоставлению негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с имеющимися пенсионными планами (пенсионными схемами) и договоры по обязательному пенсионному страхованию, в тех случаях, когда существенный страховой риск передается Фонду. Фонд не обращается за дополнительным финансированием негосударственного пенсионного обеспечения к работодателям-вкладчикам и за дополнительными страховыми взносами к предыдущему страховщику в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, таких как уменьшение стоимости инвестиций и увеличение продолжительности жизни.

Обязательства по страховым контрактам с НВПДВ рассчитываются путем дисконтирования ожидаемых будущих пенсионных платежей. При выборе ставок индексации и дисконтирования учитываются будущие расходы. Сумма будущей пенсии основывается на сумме, гарантированной по страховому договору, с учетом индексации пенсии с момента заключения договора до отчетной даты, а также с учетом прогноза по индексированию пенсий в будущем.

Ставка дисконтирования для определения страховых обязательств

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

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

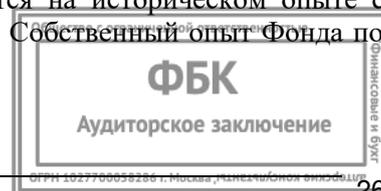
Актуарные прибыли/убытки

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

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

Таблица смертности

Допущение об уровне смертности в будущем основывается на историческом опыте с учетом будущего улучшения показателей смертности в аннуитетах. Собственный опыт Фонда по смертности регулярно оценивается и анализируется.



В настоящее время в Фонде при расчете обязательств по пенсионной деятельности используется таблица смертности общая по Российской Федерации за 2018 год.

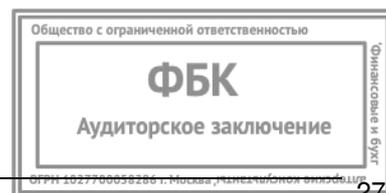
5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Расчетные счета и депозиты «до востребования» в банках Российской Федерации	700	1 930
Денежные эквиваленты	1 158	2 127
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 858	4 057

По состоянию за 31 декабря 2020 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним. Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 22.

6. Депозиты в кредитных организациях

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
С кредитным рейтингом от А- до А+	-	-
С кредитным рейтингом выше ВВВ	-	-
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВВ	284 464	309 814
С кредитным рейтингом от В- до В+	-	-
С кредитным рейтингом ниже В-	-	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-
Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах до вычета резерва под обесценение	284 464	309 814
Резерв под обесценение	-	-
Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах за вычетом резерва под обесценение резерва под обесценение	284 464	309 814



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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Российские государственные облигации	218 347	179 191
Муниципальные облигации	29 612	6 710
Корпоративные облигации	214 658	199 802
Долевые ценные бумаги	1 489	2 117
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	464 106	387 820

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

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

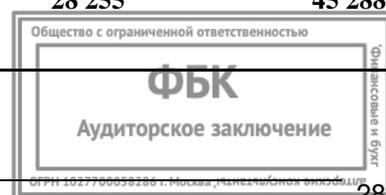
Муниципальные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные российскими муниципальными и региональными органами власти.

Долевые инструменты представляют собой обыкновенные акции преимущественно крупных российских компаний.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе, прибыли или убытка, представлены в примечании 22.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Муниципальные облигации	9 307	17 375
Корпоративные облигации	18 948	27 913
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28 255	45 288
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-
Итого финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи с учетом резерва под обесценение	28 255	45 288



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

Муниципальные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные российскими муниципальными и региональными органами власти.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, представлены в примечании 22.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

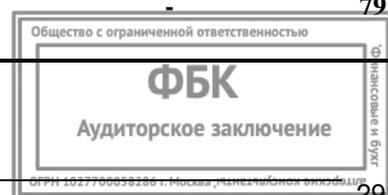
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность	36 256	36 335
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(36 256)	(36 256)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	-	79

Ниже предоставлено движение резерва на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года.

	2020 год	2019 год
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(36 256)	(36 256)
Создание / восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	-	-
Списание прочих активов за счет резерва	-	-
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	(36 256)	(36 256)

Ниже предоставлено кредитное качество на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года.

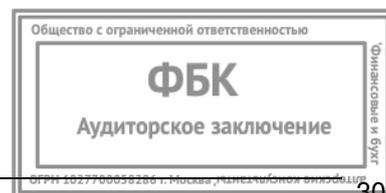
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>	-	79
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма) - с задержкой платежа свыше 360 дней</i>	36 256	36 256
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	36 256	36 256
Общая балансовая сумма кредитов	36 256	36 335
За вычетом резерва под обесценение	(36 256)	(36 256)
Итого кредитов и авансов клиентам	-	79



На 31.12.2020 у Фонда имеется требование на возврат размещенных денежных средств к ОАО «Первый Республиканский Банк» в размере 36.256 тыс. руб. По указанному требованию Фондом был создан резерв в размере 100% или 36.256 тыс. руб. в связи с отзывом у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (Приказ Банка России от 05.05.2014 №ОД-910). (На 31.12.2019 – 36.256 тыс. руб.).

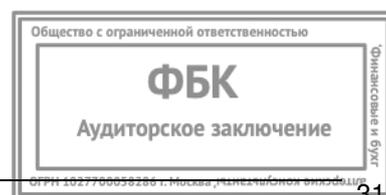
10. Основные средства

	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2019 года	941	-	941
Поступления	-	-	-
Выбытия	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2019 года-	941	-	941
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2019 года-	(941)	-	(941)
Амортизационные отчисления	-	-	-
Выбытия	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2019 года	(941)	-	(941)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	-	-	-
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2020 года	941	-	941
Поступления	-	2 506	2 506
Выбытия	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2020 года	941	2 506	3 447
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2020 года	(941)	-	(941)
Амортизационные отчисления	-	(835)	(835)
Выбытия	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2020 года	(941)	(835)	(1 776)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	-	1 671	1 671



11. Нематериальные активы**Нематериальные активы**

Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2019 года	4 744
Поступления	1 105
Остаток на 31 декабря 2019 года	5 849
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2019 года	(1 037)
Амортизационные отчисления	(951)
Остаток на 31 декабря 2019 года	(1 988)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	3 861
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2020 года	5 849
Поступления	123
Выбытия	(6)
Остаток на 31 декабря 2020 года	5 966
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2020 года	(1 988)
Амортизационные отчисления	(1 368)
Выбытия	6
Остаток на 31 декабря 2020 года	(3 350)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	2 616



12. Прочие активы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Предоплаты за работы и услуги	298	188
Прочие	76	232
Резерв под обесценение прочих активов	-	-
Итого прочих активов	374	420

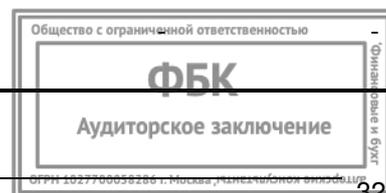
13. Займы и прочие привлеченные средства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательства по аренде	1 638	-
Итого займов и прочих привлеченных средств	1 638	-

В качестве обязательства по финансовой аренде выступает нежилое помещение, расположенное по адресу: г. Санкт-Петербург, наб. Обводного канала, д. 93а, площадью 78,7 кв.м., переданное во временное пользование под размещение АО НПФ «Корабел» по договору аренды №МДЦ-А-47/20 от 01.05.2020 на срок с 01.05.2020 по 30.04.2022.

Ниже представлена информация о дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей по финансовой аренде на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года.

	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи на 31.12.2020 г.	-	1 728	-	1 728
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31.12.2020 г.	-	1 638	-	1 638
Минимальные арендные платежи на 31.12.2019 г.	-	-	-	-
За вычетом будущих финансовых выплат	-	-	-	-
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31.12.2019 г.	-	-	-	-



Ниже представлен анализ процентных ставок и сроков погашения по финансовой аренде на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года.

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 год	
	Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
Обязательства по аренде	7,5	730	-	-

14. Пенсионные обязательства

Далее представлено изменение пенсионного обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения за 2020 и 2019 годы:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	434 193	404 855
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ	23 869	23 274
Итого пенсионных обязательств	458 062	428 129

15. Прочие обязательства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Заработная плата работникам	653	568
Кредиторская задолженность	1 416	1 711
Итого прочих обязательств	2 069	2 279

Кредиторская задолженность в большей части представлена задолженностью перед Управляющими компаниями по операциям доверительного управления на сумму 1.202 тыс. руб. (2019 год – 1.481 тыс. руб.).



16. Уставный капитал

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Количество тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Уставный капитал	200 000	1	200 785	200 000	1	200 785
Итого	200 000		200 785	200 000		200 785

Уставный капитал Фонда, скорректированный с учётом инфляции, по состоянию на 31.12.2020 года составляет 200 785 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 200 785 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2020 года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1000 рублей за одну акцию. Привилегированные акции Фондом не выпускались (не эмитировались).

За 2020 и 2019 годы Фонд не объявлял и не выплачивал дивиденды. В соответствии с требованиями статьи 20.3 Федерального закона от 7 мая 1998 года №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Фонд не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям до истечения пяти лет со дня его государственной регистрации в качестве акционерного Фонда.

17. Доходы и расходы от пенсионной деятельности

При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует следующие пенсионные планы (схемы):

Пенсионная схема № 1. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно;

Пенсионная схема № 2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 и до 10 лет);

Пенсионная схема № 3. С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью.



	2020 год	2019 год
Взносы по пенсионной деятельности		
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	51 162	3 364
Итого взносов по пенсионной деятельности	51 162	3 364
Выплаты по пенсионной деятельности		
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(43 997)	(45 599)
Итого взносов по пенсионной деятельности	(43 997)	(45 599)
Уменьшение / (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(29 933)	12 765
Итого доходы за вычетом расходов от пенсионной деятельности	(22 768)	(29 470)

18. Процентные доходы

	2020 год	2019 год
Российские государственные облигации	11 680	16 494
Муниципальные облигации	2 060	1 263
Корпоративные облигации	16 615	12 430
Депозиты	15 478	22 827
Итого процентные доходы	45 833	53 014



19. Процентные расходы

	2020 год	2019 год
По обязательствам по аренде	104	-
Итого процентные расходы	104	-

20. Административные и прочие операционные расходы

	2020 год	2019 год
Расходы на персонал	13 165	12 079
Амортизация основных средств и НМА	2 203	961
Расходы по операционной аренде	432	1 295
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 977	1 906
Вознаграждение управляющей компании и спецдепозитарию	2 156	2 852
Прочие	1 849	1 830
Итого административные и прочие операционные расходы	21 782	20 923

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2020 год	2019 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	(1 815)	(2 977)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	164	-
Расходы по налогу на прибыль за год	(1 651)	(2 977)

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



Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2020 год	2019 год
Прибыль до уплаты налога на прибыль	4 331	16 795
Налог на прибыль, рассчитанный исходя из применяемой налоговой ставки в Российской Федерации (20%)	(866)	(3 359)
Доходы / расходы, не учитываемые в целях налогообложения	(5 116)	(16 413)
Расходы по налогу на прибыль за год	(1 651)	(2 977)

22. Управление финансовыми рисками

Географический риск

Фонд не подвержен значительному географическому риску, по сколько по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года все существенные активы и обязательства Фонда относятся к расчетам с контрагентами в Российской Федерации.

Рыночный риск

Риск возникновения у Фонда финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют, а также вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя риска на допустимом уровне, определенном в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов, пенсионных обязательств и капитала Фонда посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям на финансовых рынках, а также прочим операциям, связанным с принятием рыночного риска.

Управление рыночным риском в Фонде в большей степени достигается управляющей компанией, с которыми заключены договора доверительного управления.

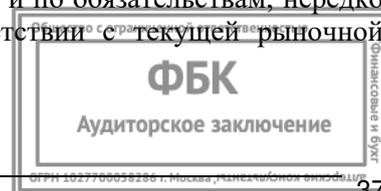
Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

У Фонда отсутствуют остатки по активам и обязательствам, выраженные в иностранной валюте по состоянию на 31 декабря 2020 года (2019 г. - отсутствуют).

Риск процентной ставки

Фонд принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение, пенсионные обязательства и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Фонд подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению депозитов и вложениям в ценные бумаги с фиксированными процентными ставками в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.



При отсутствии инструментов хеджирования Фонд обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Фонд может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам.

Фондовый риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, посредством управляющих компаний, Фонд принимает на себя фондовый риск. Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск в деятельности связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Фонда;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Фонда;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Фонда.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками, им подвержены все финансовые институты.

Фонд уделяет значительное внимание вопросам правовой защищенности своей деятельности. Управление правовым риском осуществляется путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений.

Оценка уровня правового риска производится Фондом по таким показателям как: количество жалоб и претензий, факты нарушения законодательства Российской Федерации, размер выплат денежных средств Фондом на основании постановлений (решений) судов и прочим показателям.

Фонд постоянно совершенствует качество обслуживания клиентов, предлагая им новые услуги, внедряя новые технологии обслуживания.

Фонд обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Фонде, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством как минимальный.

Комплаенс-риск

Комплаенс-риск — риск применения юридических санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Фондом в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов и кодексов поведения, касающихся деятельности, также риск упущенной прибыли или убытков вследствие возникновения конфликтов интересов и вследствие несоответствия действий сотрудников внутренним и внешним нормативным документам. COMPLIANCE является частью корпоративной культуры. В Фонде разработаны и применяются Кодекс корпоративного поведения и Кодекс корпоративного управления, обязательные для выполнения всеми сотрудниками, руководством и его участниками. COMPLIANCE-контроль охватывает все этапы бизнес - процессов, начиная от разработки внутренних документов и заканчивая анализом эффективности операций, и осуществляется непрерывно.



Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Фонда, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Фонд может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и прочих).

Стратегический риск является наиболее существенным для деятельности любой организации. Для предотвращения возможных убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития Фонда, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Фонд может достичь преимущества перед конкурентами, стратегические решения принимаются в Фонде на коллегиальной основе, управленческие решения базируются на соизмерении на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями, проводится взвешенная конкурентная политика.

Детальная проработка планов достижения стратегических целей с адекватной оценкой всех возможных последствий и рисков, которые могут возникнуть при реализации этих планов, позволяет Фонду сохранять устойчивое финансовое положение на финансовом рынке.

Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Фонд будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2020 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 3 месяцев	от 3 месяцев до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 858	-	-	-	1 858
Депозиты в кредитных организациях	-	284 464	-	-	284 464
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	68 757	283 395	111 954	464 106
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	21 499	6 756	28 255
Основные средства	-	-	-	1 671	1 671
Нематериальные активы	-	-	-	2 616	2 616
Текущие требования по налогу на прибыль	-	5	-	-	5
Отложенный налоговый актив	-	-	-	164	164
Прочие активы	-	374	-	-	374
Итого активов	1 858	353 600	304 894	123 161	783 513
Обязательства					
Займы и прочие привлеченные средства	-	-	1 638	-	1 638
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	434 193	434 193
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ	-	-	-	23 869	23 869
Обязательства пенсионного плана	-	-	-	15	15
Прочие обязательства	-	2 069	-	-	2 069
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	390	-	-	390
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	644	644
Итого обязательств	-	2 459	1 638	458 721	462 818
Чистый разрыв ликвидности	1 858	351 141	303 256	(335 560)	320 695



Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2019 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 3 месяцев	от 3 месяцев до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 057	-	-	-	4 057
Депозиты в кредитных организациях	-	309 814	-	-	309 814
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	91 043	218 166	78 611	387 820
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	45 288	-	-	45 288
Кредиты и дебиторская задолженность	-	79	-	-	79
Нематериальные активы	-	-	-	3 861	3 861
Текущие требования по налогу на прибыль	-	5	-	-	5
Прочие активы	-	420	-	-	420
Итого активов	4 057	446 649	218 166	82 472	751 344
Обязательства					
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	404 855	404 855
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ	-	-	-	23 274	23 274
Обязательства пенсионного плана	-	-	-	12	12
Прочие обязательства	-	2 279	-	-	2 279
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	1 550	-	-	1 550
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	764	764
Итого обязательств	-	3 829	-	428 905	432 734
Чистый разрыв ликвидности	4 057	442 820	218 166	(346 433)	318 610



23. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

На 31 декабря 2020 года руководство Фонда не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Фонда (на 31 декабря 2019 года: отсутствуют).

Налоговое законодательство.

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

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

Обязательства капитального характера.

На 31 декабря 2020 года Фонд не имел обязательств капитального характера (на 31 декабря за 2019 года: отсутствуют).

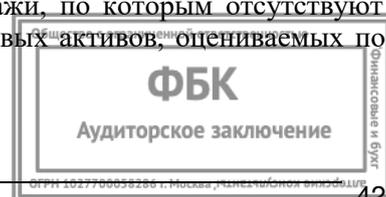
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные» для продажи, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).



Справедливая стоимость этих активов была определена Фондом на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. (Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и депозиты в банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Фонда, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

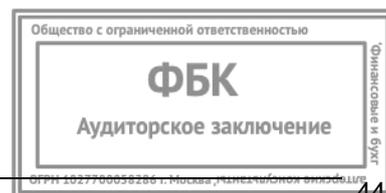
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (Еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств:

31 декабря 2020 года

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 858	1 858	-	-
Депозиты в кредитных организациях	284 464	284 464	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	464 106	464 106	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28 255	28 255	-	-
Основные средства	1 671	-	-	1 671
Нематериальные активы	2 616	-	-	2 616
Итого финансовых и нефинансовых активов	782 970	778 683	-	4 287
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	1 638	-	-	1 638
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	434 193	-	-	434 193
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ	23 869	-	-	23 869
Обязательства пенсионного плана	15	-	-	15
Итого финансовых обязательств	459 715	-	-	459 715



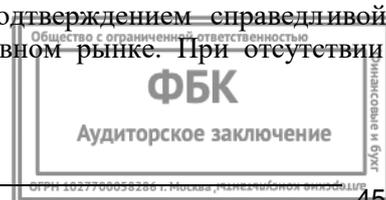
	31 декабря 2019 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 057	4 057	-	-
Депозиты в кредитных организациях	309 814	309 814	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	387 820	387 820	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45 288	45 288	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	79	-	-	79
Нематериальные активы	3 861	-	-	3 861
Итого финансовых и нефинансовых активов	750 919	746 979	-	3 940
Обязательства				
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	404 855	-	-	404 855
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ	23 274	-	-	23 274
Обязательства пенсионного плана	12	-	-	12
Итого финансовых обязательств	428 141	-	-	428 141

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2 - метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

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



котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

25. Операции со связанными сторонами

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

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

В ходе своей обычной деятельности Фонд проводит операции со своими основными учредителями.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	Акционеры и другие связанные стороны	Акционеры и другие связанные стороны	Директора и ключевой управленческий персонал	Директора и ключевой управленческий персонал
	2020	2019	2020	2019
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, полученные в течение года	50 532	2 392	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	-	2 028	2 210

Выплаты директорам и ключевому управленческому персоналу относятся к краткосрочным вознаграждениям.

26. Учетные оценки и суждения, принятые при применении Учетной политики

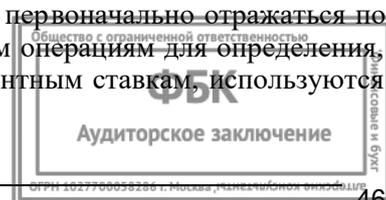
Фонд осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Фондом, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Фонда, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения использованы в бизнес-плане.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

В ходе своей деятельности Фонд проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка по таким операциям для определения, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются



профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

27. События после отчетной даты

Событий, подлежащих раскрытию в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты», в период между отчетной датой и датой подписания данной отчетности руководством Фонда не произошло.

Утверждено и подписано 17 марта 2021 года.


Генеральный директор
Лисовая В.А.




Главный бухгалтер
Чумаченко М.А.

