

ООО «ПроФИнвестАудит»

105082, г. Москва, ул. Почтовая Б., д. 36, стр. 10, офис 203 (1),
тел./факс: 8 (499) 261-67-83,
ИНН 7701182136, КПП 770101001, ОГРН 1027739045190

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**о годовой финансовой отчетности,
подготовленной в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности**

**Акционерного общества Негосударственный
пенсионный фонд «Атомфонд»**

за 2020 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

МНЕНИЕ

Мы провели аudit годовой финансовой отчетности Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд «Атомфонд» (АО НПФ «Атомфонд»), (ОГРН 1157700011347, Российская Федерация, 109147, г. Москва, ул. Б. Андроньевская, д. 23, стр. 1), состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- отчета о совокупном доходе за 2020 год;
- отчета о движении капитала за 2020 год;
- отчета о движении денежных средств за 2020 год;
- примечаний к годовой финансовой отчетности за 2020 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аudit в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аudit 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.

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

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности

деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров аудируемого лица несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности АО НПФ «Атомфонд».

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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 членами Совета директоров АО НПФ «Атомфонд», 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.

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

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



«22» апреля 2021 года

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
«АТОМФОНД»**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПОДГОТОВЛЕННАЯ В
СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО)**

**по состоянию на 31 декабря 2020 года
и за 2020 год**

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет о движении капитала	9
Отчет о движении денежных средств	10

Примечания к финансовой отчетности

1. Общие сведения	11
2. Основа и принципы составления финансовой отчетности	13
3. Краткое описание важнейших принципов учетной политики.....	14
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения.....	25
5. Денежные средства и их эквиваленты	29
6. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	30
7. Депозиты в банках	31
8. Основные средства и нематериальные активы	32
9. Обязательства по пенсионной деятельности.....	32
10. Взносы по пенсионной деятельности.....	40
11. Выплаты по пенсионной деятельности.....	41
12. Процентные доходы	41
13. Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	42
14. Комиссионные, административные и прочие расходы	42
15. Расход по налогу на прибыль	42
16. Прочие финансовые обязательства	44
17. Капитал	44
18. Представление финансовых инструментов по категориям оценки.....	44
19. Управление финансовыми и страховыми рисками.....	45
20. Условные обязательства.....	50
21. Операции со связанными сторонами	51
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов	53
23. События после окончания отчетного периода	54

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «АТОМФОНД»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

(в тыс. рублей)	Примечания	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	479 532	1 044 142
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6	7 522 771	6 924 185
Депозиты в банках	7	435 987	159 192
Дебиторская задолженность		1 372	825
Основные средства	8	635	870
Нематериальные активы	8	235	165
Отложенные налоговые активы		1 344	981
Прочие нефинансовые активы		24	58
Итого активов		8 441 900	8 130 418
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по пенсионной деятельности	9	7 786 614	7 498 826
Прочие финансовые обязательства	16	26 027	35 245
Обязательства по текущему налогу на прибыль	15	7 201	12 687
Прочие нефинансовые обязательства		6 704	5 013
Итого обязательств		7 826 546	7 551 771
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	17	160 000	160 000
Резервный капитал		8 000	8 000
Резерв под обязательства по пенсионной деятельности		268 365	229 294
Нераспределенная прибыль		178 989	181 353
Итого капитала		615 354	578 647
Итого обязательств и капитала		8 441 900	8 130 418

Утверждено 22 апреля 2021 г.

Генеральный директор

И.В. Шаврина



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «АТОМФОНД»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

(в тыс. рублей)	Примечания	2020 год	2019 год
Взносы по пенсионной деятельности	10	78 491	469 747
Выплаты по пенсионной деятельности	11	(155 406)	(283 683)
Изменение обязательств по пенсионной деятельности		(287 788)	(734 509)
Итого результат по пенсионной деятельности		(364 703)	(548 445)
Процентные доходы	12	546 184	580 177
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	13	(27 924)	203 152
Итого чистый доход от инвестиционной деятельности		518 260	783 329
Комиссионные расходы	14	(33 464)	(45 971)
Административные расходы	14	(74 659)	(70 515)
Прочие доходы		52	350
Прочие расходы	14	(1 942)	(2 027)
Прибыль до вычета налога на прибыль		43 544	116 721
Расход по налогу на прибыль	15	(6 837)	(12 656)
Прибыль за год		36 707	104 065
Всего совокупный доход за год		36 707	104 065

Утверждено 22 апреля 2021 г.

Генеральный директор

И.В. Шаврина



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ КАПИТАЛА

(в тыс. рублей)	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв под обязательства по пенсионной деятельности	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 01 января 2019 года	160 000	5 380	175 751	133 451	474 582
Прибыль за год	-	-	-	104 065	104 065
Всего прибыли и совокупного дохода за год	160 000	5 380	175 751	237 516	578 647
Прекращение пенсионных обязательств	-	-	27 365	(27 365)	-
Отчисления в резерв под обязательства по пенсионной деятельности	-	-	26 178	(26 178)	-
Отчисления в резервный капитал	-	2 620	-	(2 620)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	160 000	8 000	229 294	181 353	578 647
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	160 000	8 000	229 294	181 353	578 647
Прибыль за год	-	-	-	36 707	36 707
Всего прибыли и совокупного дохода за год	160 000	8 000	229 294	218 060	615 354
Прекращение пенсионных обязательств	-	-	16 305	(16 305)	-
Отчисления в резерв под обязательства по пенсионной деятельности	-	-	22 766	(22 766)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	160 000	8 000	268 365	178 989	615 354

Утверждено 22 апреля 2021 г.

Генеральный директор

И.В. Шаврина



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(в тыс. рублей)

	Примечания	2020 год	2019 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Взносы, полученные по пенсионной деятельности	10	78 491	469 747
Пенсии выплаченные	11	(155 406)	(283 683)
Чистые выплаты по операциям с ценными бумагами	13	(423)	(4 752)
Проценты полученные	12	500 035	625 438
Административные расходы выплаченные	14	(69 331)	(72 737)
Комиссионные расходы выплаченные	14	(48 805)	(37 719)
Расходы по страхованию	14	-	-
Поступления по прочим доходам (расходам)		(18)	145
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6	(581 634)	(252 988)
Депозиты в банках	7	(275 100)	72 600
Прочие активы		33	88
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(552 158)	516 139
Налог на прибыль уплаченный	15	(12 323)	(923)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		(564 481)	515 216
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Списание основных средств и нематериальных активов		(129)	(168)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		(129)	(168)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Увеличение резервного капитала		-	-
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		-	-
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(564 610)	515 048
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года		1 044 142	529 094
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года		479 532	1 044 142

Утверждено 22 апреля 2021 г.

Генеральный директор

И.В. Шаврина



Общие сведения

Организационная структура и деятельность

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд «Атомфонд» (далее – Фонд), подготовленную в соответствии Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

Фонд – организация, исключительной деятельностью которой является негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательное пенсионное страхование. Такая деятельность осуществляется фондом на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», постановлениями Правительства Российской Федерации, нормативными правовыми актами, утверждаемыми уполномоченным федеральным органом, нормативными правовыми актами Банка России, Уставом Фонда, правилами Фонда.

В 2019-2020 годах Фонд осуществлял деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с договорами об обязательном пенсионном страховании.

Деятельность Фонда в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию включает в себя аккумулирование средств пенсионных накоплений, инвестирование средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплату пенсий застрахованным лицам и регулируется федеральным законом.

Фонд был создан в 2015 году в результате реорганизации Некоммерческой организации негосударственный пенсионный фонд «Атомгарант» (ИНН 7705002151, КПП 770901001, лицензия от 15 марта 2007 года №202/2 на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию выдана ФСФР) в форме выделения.

Полное фирменное наименование Фонда на русском языке: Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «Атомфонд».

Сокращенное фирменное наименование Фонда на русском языке: АО НПФ «Атомфонд».

Полное наименование Фонда на английском языке: Joint-Stock Company Non-state Pension Fund «Atomfond».

Сокращенное наименование Фонда на английском языке: JSC NPF «Atomfond».

Место нахождения Фонда: Российская Федерация, 109147, город Москва, ул. Большая Андроньевская, дом 23, стр. 1.

Уставный капитал АО НПФ «Атомфонд» состоит из 160 000 000 (Сто шестьдесят миллионов) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «АТОМФОНД»

Регистратор Фонда - Акционерное общество «НРК-Р.О.С.Т.» (ОГРН 1027739216757, место нахождения: город Москва, улица Строгинка, дом 18, корпус 3).

Запись о государственной регистрации Фонда внесена в единый государственный реестр юридических лиц 21 июля 2015 года.

С момента государственной регистрации единственным акционером Фонда являлся НПФ «Атомгарант».

НПФ «Атомгарант» 9 декабря 2015 года 100% акций АО НПФ «Атомфонд», принадлежащих ему, были внесены в уставный капитал ООО «Компас-Управление».

С указанной даты единственным акционером Фонда является ООО «Компас-Управление».

Структура собственности Фонда может быть представлена следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля владения в 2020 году, %	Доля владения в 2019 году, %
ООО «Компас-Управление»	Российская Федерация	Услуги в области права	100%	100%

Контролирующими лицами Фонда является Госкорпорация «Росатом».

По состоянию на 31 декабря 2020 года Фонд не имеет представительств на территории Российской Федерации.

Управление Фондом осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Фонда.

Высшим органом управления Фонда является Общее собрание акционеров Фонда.

Общее руководство деятельностью Фонда осуществляют Совет директоров, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. Председателем Совета директоров Фонда является Ткебучава Джумбери Леонович, Первый заместитель Генерального директора АО «Концерн Росэнергоатом».

Органом надзора и контроля деятельности Фонда, является:

- Контролер.

В 2019 году Единственным акционером Фонда было принято решение от 13 декабря 2019 года №14 о внесении изменений в Устав Фонда, которые, в том числе, включали в себя указание на отсутствие в Фонде Ревизионной комиссии.

В Фонде также сформирован Попечительский совет Фонда – коллегиальный совещательный орган Фонда.

Единоличный исполнительный Фонда - генеральный директор.

Коллегиальный исполнительный орган Фонда - Правление Фонда.

Генеральный директор избирается Советом директоров Фонда.

Состав Правления, Попечительского совета и Контролер утверждаются Советом директоров Фонда.

Состав Совета директоров избирается Общим собранием акционеров Фонда.

Ежегодно проводится аудиторская проверка и независимое актуарное оценивание деятельности Фонда в законодательно установленные сроки.

Численность работающих в Фонде на 31 декабря 2020 года составила 69 человек, среднесписочная за 2020 год - 17 человек (на 31 декабря 2019 года - 65 человек, среднесписочная численность за 2019 год – 14 человек).

1. Основа и принципы составления финансовой отчетности

Заявление о соответствии

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО, признанными для применения на территории Российской Федерации Приказом Министерства Финансов РФ №160н от 25 ноября 2011 года «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», а также согласно Федеральному закону от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», негосударственные пенсионные фонды обязаны составлять, представлять и публиковать финансовую отчетность в соответствии с МСФО, начиная с отчетности за 2015 год.

Функциональная валюта и валюта представления

Валюта отчетности представлена в рублях, а все суммы округлены до целых тысяч рублей, кроме случаев, где указано иное.

Принципы оценки финансовых инструментов

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости, за исключением статей, которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основании данных учета в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее – ОСБУ), скорректированных и реклассифицированных для целей достоверного раскрытия с учетом требований МСФО.

Использование оценок и суждений

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

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

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

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

- в части учета пенсионных обязательств – Примечание 9;
- в части величины пенсионных обязательств – Примечание 9;
- в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 6, 22.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «АТОМФОНД»

В данные за 2019 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2020 году:

Отчет о финансовом положении	Согласно предыдущей отчетности	Сумма переклассификаций	Скорректированная сумма
Прочие финансовые обязательства	36 149	(904)	35 245
Прочие нефинансовые обязательства	4 109	904	5 013

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в самом начале 2020 года правительства многих стран, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также меры по минимизации ее последствий могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса российского рубля к доллару США и евро.

В 2020 году Правительство и Центральный банк России приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Во втором квартале 2020 года Фонд перевёл большую часть сотрудников на удалённую работу в связи с требованиями Правительства РФ и мэрии Москвы.

Фонд продолжает оценивать влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Основной риск - в уменьшении доходности по инвестиционному портфелю, и, как следствие, уменьшение вознаграждения Фонда в результате снижения стоимости финансовых инструментов и рыночной доходности на рынке долговых инструментов. Руководство Фонда считает, что предпринимает все необходимые меры для обеспечения финансовой устойчивости Фонда.

2. Краткое описание важнейших принципов учетной политики

Ниже описаны существенные положения учетной политики, использованные Фондом при подготовке финансовой отчетности.

Взаимозачет

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

Финансовые инструменты

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

К финансовым активам относятся денежные средства и их эквиваленты, депозиты в банках, займы выданные, векселя, долговые инструменты (ценные бумаги), долевые инструменты, дебиторская задолженность и прочие финансовые активы.

К финансовым обязательствам относятся средства участников и застрахованных лиц на пенсионных счетах по инвестиционным контрактам, кредиторская задолженность и прочие финансовые обязательства.

Финансовые активы классифицируются следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- кредиты, займы и дебиторская задолженность, не предназначенные для перепродажи (включая денежные средства и их эквиваленты, депозиты в банках и займы);

Финансовые обязательства Фонда классифицируются следующим образом:

- инвестиционные контракты;
- прочие финансовые обязательства.

Классификация финансовых инструментов производится в момент первоначального признания.

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. Депозиты с первоначальным сроком погашения до 90 дней включаются в состав денежных средств и их эквивалентов. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Депозиты в банках

В ходе своей обычной деятельности Фонд размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости. В связи с тем, что такое размещение средств обычно является размещением необеспеченных депозитов в банках, то данные активы могут обесцениваться. Принципы создания резервов под обесценение депозитов в банках аналогичны принципам создания резервов под обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Кредиты, займы и дебиторская задолженность

Данная категория включает в себя непроизводные финансовые активы, с фиксированными и определяемыми платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Фонд:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи;
- по которым Фонд может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения.

Кредиты, займы и дебиторская задолженность первоначально оцениваются по фактическим затратам, которые представляют собой справедливую стоимость уплаченного (полученного) возмещения, а впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Резерв под обесценение создается при наличии объективных свидетельств того, что Фонд не сможет получить причитающуюся ему сумму в полном объеме в соответствии с первоначальными условиями. Размер резерва под обесценение определяется в соответствии с принципами, описанными далее для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (i) такая классификация устраниет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (ii) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Фонда. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли или убытке в составе чистой прибыли от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Дивиденды отражаются в момент установления права Фондом на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли и убытке в составе чистой прибыли от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том периоде, в котором они возникли.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости.

Средства в доверительном управлении

При инвестировании средств Фонда в финансовые инструменты в рамках договоров доверительного управления, риски и выгоды, относящиеся к колебаниям справедливой стоимости активов, в которые были инвестированы средства Фонда, не переходят к доверительным управляющим, а признаются Фондом.

Основные подходы к оценке финансовых инструментов

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Стоимость приобретения представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает также затраты по сделке.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Фонда есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка в течение всего срока существования инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Насколько это возможно, Фонд оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Фонд использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные данные и минимально используют исходные данные, недоступные широкому кругу пользователей.

Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Фонд определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы равномерно признать разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового инструмента минус выплаты основного долга плюс начисленные проценты, а для финансовых активов – минус любое списание понесенных убытков от обесценения. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизованный дисконт или премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента. Эффективная ставка процента – это ставка, которая дисконтирует расчетные будущие денежные выплаты или поступления (не включая будущие убытки по кредитам) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, в течение более короткого срока, до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

Первоначальное признание и прекращение признания финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства признаются тогда и только тогда, когда Фонд становится стороной по договору в отношении финансового инструмента.

Все финансовые активы и обязательства при первичном признании оцениваются по справедливой стоимости. Затраты по совершению сделки включаются в стоимость приобретения финансовых активов и обязательств за исключением инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отнесением финансового результата в состав прибыли или убытка за год.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первичном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первичном признании учитываются только в том случае, когда существует разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Фонд прекращает признавать финансовые активы, когда:

- эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом; или
- Фонд передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Фонд прекращает признание финансового обязательства, когда:

- договорные обязательства погашаются, исполняются, аннулируются или прекращаются;
- при реструктуризации долга условия нового обязательства существенно отличаются от условий старого обязательства (старого долга). При этом различие считается существенным, если сумма денежных потоков в новых условиях (включая все выплаченные комиссии), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, более чем на 10% отличается от суммы дисконтированных потоков оставшейся части долга по старым условиям.

Фонд также прекращает признание и списывает финансовые активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов признается в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или сроки расчетных будущих денежных потоков. Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые оцениваются совокупно на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе статистики, имеющейся у Фонда, в отношении просроченных сумм, которые возникают в будущем в результате прошлых событий убытка, а также успешного возмещения просроченной задолженности. Данные прошлых лет корректируются с учетом текущих наблюдаемых данных.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих денежных потоков для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным фактором, который Фонд принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, является его просроченный статус.

Наличие объективных признаков убытка от обесценения определяется на основе следующих критериев:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может быть объяснена задержкой в работе расчетных систем;
- контрагент испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о контрагенте, находящейся в распоряжении Фонда;
- контрагенту грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса контрагента, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на контрагента.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков (не учитывая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке для данного актива.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «АТОМФОНД»

Если в последующем отчетном периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания убытка от обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток за период.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и/или накопленных убытков от обесценения в случае их наличия.

При необходимости замены значительных компонентов основных средств через определенные промежутки времени Фонд прекращает признание замененного компонента и признает новые компоненты с соответствующими сроками полезного использования и амортизацией. Аналогичным образом, при проведении основного технического осмотра, затраты, связанные с ним признаются в балансовой стоимости основных средств как замена оборудования, если выполняются критерии признания. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются в отчете о совокупном доходе в момент принятия.

Приведенная стоимость ожидаемых затрат по выводу актива из эксплуатации после его использования включается в первоначальную стоимость соответствующего актива, если выполняются критерии признания резерва под будущие затраты.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение оценочного срока полезного использования активов.

Прекращение признания ранее признанных основных средств и их значительного компонента происходит при их выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от их использования или выбытия. Доход или расход, возникающие в результате списания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за тот отчетный период, в котором признание актива было прекращено.

Резервы предстоящих расходов и платежей

Резервы предстоящих расходов и платежей представляют собой обязательства с неопределенным сроком или суммой и отражаются в отчете о финансовом положении, когда у Фонда возникает юридически обоснованные или добровольно принятые на себя обязательства в результате произошедших событий и существует вероятность того, что для погашения обязательства потребуется отвлечение средств, заключающих в себе экономические выгоды, и сумма такого обязательства может быть оценена с достаточной степенью надежности.

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

Налог на прибыль

Фонд отражает расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату.

Расходы/возмещения по налогу на прибыль включают текущий и отложенный налоги и признаются в прибыли или убытке за год, если только они не должны быть отражены в составе совокупного дохода или капитале в связи с тем, что относятся к операциям, отражаемым также в составе совокупного дохода или капитале, в том же или в каком-либо другом отчетном периоде.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на добавленную стоимость к возмещению, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства по сделке, кроме объединения компаний, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки.

Отложенные налоговые активы и обязательства могут взаимозачитываться только в случаях, если у Фонда существуют юридические основания и намерение урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и обязательство одновременно.

Отложенные налоговые активы в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и переносы налоговых убытков на будущие периоды отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции

Неопределенные налоговые позиции Фонда оцениваются руководством на каждую отчетную дату.

Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Фонда будет оспорена налоговыми органами.

Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату, и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеним и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

Капитал

Акционерный пенсионный фонд вправе выпускать только обыкновенные акции. Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Дивиденды

Возможность Фонда объявлять и выплачивать дивиденды попадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Признание доходов и расходов

Взносы по пенсионной деятельности, полученные по страховым контрактам, признаются как доход в полной сумме в момент поступления в Фонд.

Выплаты по пенсионной деятельности, совершенные по страховым контрактам, признаются как расход в момент выплаты.

Изменение стоимости обязательств по пенсионной деятельности признается в составе прибыли и убытка.

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансовых активов или обязательств (либо группы финансовых активов или обязательств) и распределения процентных доходов или расходов в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, в течение более короткого срока до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также прочие премии и дисконты.

При списании (или частичном списании) финансового актива или группы аналогичных финансовых активов в результате возникновения убытка от обесценения процентный доход признается с использованием процентной ставки, которая применялась для дисконтирования будущих потоков денежных средств при расчете убытка от обесценения.

Административные, операционные и прочие расходы, включая расходы за доверительное управление средствами Фонда и оплату услуг специализированному депозитарию, как правило, отражаются по методу начисления в момент предоставления услуг.

Пенсионная деятельность

Обязательное пенсионное страхование (ОПС)

Фонд осуществляет деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральными законами от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», иными нормативными правовыми актами, указаниями Банка России и договорами об обязательном пенсионном страховании».

Застрахованное лицо – это физическое лицо, заключившее договор об ОПС.

Страховые взносы – это индивидуально возмездные обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование на финансирование накопительной пенсии, уплачиваемые страхователем в пользу застрахованного лица в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в выбранный этим застрахованным лицом фонд в порядке, определяемом Федеральным законом № 167-ФЗ.

Страховые взносы являются частью средств, формирующих обязательства по ОПС.

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

Страховые контракты

Фонд считает страховыми контрактами договоры об ОПС, так как Фонд несет существенный страховой риск.

Фонд определяет страховые контракты в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Страховые контракты», согласно которым это контракты, по которым одна сторона (страховщик или, в данном случае, НПФ) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны, заключившей договор об обязательном пенсионном страховании, связанный с неопределенностью срока выплаты пожизненной пенсии (или иных выплат) и отклонением фактических сроков выплат от прогнозируемых по таблицам смертности.

В соответствии с Федеральным законом от 30 ноября 2011 года № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», иных нормативных правовых актов и указаний Банка России в рамках деятельности по ОПС Фонд формирует выплатной резерв, представляющий собой обособленную часть средств пенсионных накоплений, сформированную для осуществления пенсионных выплат.

Согласно требованиям законодательства в рамках ОПС не менее 85% дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений каждый год распределяется на этапе накопления между застрахованными лицами, а на этапе выплат направляется на пополнение средств выплатных резервов (выплатного резерва и пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, именуемых резервом срочных выплат).

В момент назначения (установления) накопительной пенсии по старости и/или срочной пенсионной выплаты средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым назначается накопительная пенсия и/или срочная пенсионная выплата, учитываются и инвестируются обособленно (направляются в выплатной резерв в части накопительной пенсии или в резерв срочных выплат соответственно).

Признание и оценка обязательств по пенсионной деятельности

Фонд применяет МСФО (IFRS) 4 «Страховые контракты» для оценки обязательств по пенсионной деятельности. Обязательство по страховым контрактам по ОПС равно сумме пенсионных накоплений по состоянию на отчетную дату.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 4 «Страховые контракты» Фонд проводит проверку адекватности обязательств с целью определения, является ли величина признанных пенсионных обязательств (за вычетом отложенных аквизиционных расходов) достаточной для выполнения Фондом всех своих обязательств по контрактам по ОПС. Проверка адекватности обязательств основывается на допущениях в отношении смертности, увеличения пенсий, прогноза будущих взносов, ставки дисконтирования и ставки инвестиционного дохода, являющихся наилучшими оценками на отчетную дату. В случае обнаружения дефицита средств Фонд производит списание соответствующих отложенных аквизиционных расходов и, в случае необходимости, формирует дополнительное обязательство. Дефицит средств отражается в составе прибыли или убытка.

Резерв под покрытие обязательств по пенсионной деятельности

Резерв под обязательства по пенсионной деятельности состоит из резерва по ОПС, который классифицируется как статья капитала.

Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед застрахованными лицами по договорам ОПС Фонд создает резерв по ОПС.

Расчетной базой для определения размера ежегодных отчислений в резерв по ОПС является сумма средней стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении по всем договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений, средствами выплатного резерва и средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, за отчетный год, и денежных средств на счете (счетах) фонда, предназначенном для операций со средствами пенсионных накоплений, на 31 декабря отчетного года.

Ставка ежегодных отчислений в резерв по ОПС или порядок ее расчета устанавливается Банком России и не может превышать 0,5 процента расчетной базы.

Размер резерва по ОПС после 1 января 2018 года должен составлять не менее 1 процента и не более 10 процентов от расчетной базы по состоянию на 31 декабря каждого отчетного года.

Вознаграждения работникам

Расходы на заработную плату, взносы в ПФР и фонды социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Фонда или возникновения соответствующих событий. Выходные пособия признаются после официального уведомления увольняющегося/увольняемого работника.

Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения

Подготовка финансовой отчетности Фонда требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений и допущений на конец отчетного периода, которые влияют на представляемые в отчетности суммы, доходов, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об условных обязательствах. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценочные значения.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

В случаях, когда справедливая стоимость финансовых инструментов и финансовых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании данных активных рынков, она определяется с использованием методов оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, требуется определенная доля суждения для установления справедливой стоимости.

Суждения включают учет таких исходных данных как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность. Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказывать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженную в финансовой отчетности.

3. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие.

Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и разъяснениям вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, разрешается досрочное применение; при подготовке данной финансовой отчетности Фонд не осуществлял досрочное применение следующих новых стандартов или поправок к стандартам.

«Определение существенности» (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8,

В 2018 году были приняты поправки к определению существенности в МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8. Эти поправки следует применять к годовым периодам, начинающимся 1 января 2020 г. или после этой даты с возможным досрочным применением.

Поправки предполагают новое определение существенности, согласно которому «информация считается существенной, если можно было бы разумно ожидать влияния ее пропуска, искажения или затруднения ее понимания на решения, которые основные пользователи финансовой отчетности общего назначения принимают на основании такой финансовой отчетности, обеспечивающей предоставление финансовой информации об определенной отчитывающейся организации».

Данная поправка поясняет, что указание на затруднение понимания информации относится к ситуациям, в которых результат такого затруднения будет аналогичен пропуску или искажению такой информации. В ней также указывается, что организация оценивает существенность в контексте финансовой отчетности в целом.

Поправка также разъясняет значение термина «основные пользователи финансовой отчетности общего назначения», на которых ориентирована такая финансовая отчетность, определяя их как «существующих и потенциальных инвесторов, заемодавцев и прочих кредиторов», которые должны получать большую часть необходимой им финансовой информации из финансовой отчетности общего назначения.

Эти поправки разъясняют определение существенности и способствуют большей согласованности между разными МСФО, однако не ожидается, что значительно повлияют на подготовку финансовой отчетности.

«Определение бизнеса» (поправки к МСФО (IFRS) 3.

В октябре 2018 года СМСФО принял поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», в которых пересматривается определение бизнеса с целью его упрощения и конкретизации. Данные поправки организации должны применять с 1 января 2020 г. или после этой даты с возможным досрочным применением.

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна как минимум включать вклад и принципиально значимый процесс, которые в совокупности в существенной мере могут способствовать созданию отдачи.

При этом уточняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи.

Данные изменения в определении бизнеса приведут к тому, что большинство приобретений будет рассматриваться как приобретение активов во всех отраслях. Кроме того, предполагается, что применение вышеуказанных изменений также окажет влияние на учет операций выбытия.

Различия между учетом объединения бизнеса и приобретения активов включают, помимо прочего, признание гудвилла, признание и оценку условного возмещения, учет затрат по сделке и учет отложенного налога.

«Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19» (поправка к МСФО (IFRS) 16)

Поправка обязательна к применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июня 2020 г. и позднее с возможным досрочным применением (в том числе для отчетностей, которые не были одобрены к выпуску на 28 мая 2020 г.)

Данная поправка предоставляет арендаторам упрощение практического характера по учету уступок по аренде, связанных с пандемией COVID-19. Такие уступки могут быть представлены в различных формах, например, в виде кредитных каникул или отсрочки арендных платежей.

Упрощение позволяет отступить от анализа – является ли уступка по аренде модификацией договора аренды. Арендатор учитывает изменение арендных платежей, обусловленное такой уступкой, как если бы такое изменение не являлось модификацией договора аренды.

Для применения данного упрощения уступка по аренде должна быть предоставлена арендатору в качестве прямого следствия пандемии COVID-19 и соответствовать всем следующим условиям:

- пересмотренная сумма возмещения за аренду остается практически такой же или становится меньше суммы возмещения за аренду до предоставления уступки;
- снижение арендных платежей касается только платежей, которые по первоначальному договору подлежали уплате не позднее 30 июня 2021 г.;
- отсутствуют другие существенные изменения условий договора аренды.

Арендатор должен раскрыть факт применения данного упрощения, характер договоров, в отношении которых упрощение было применено, а также величину влияния на прибыли и убытки изменений в арендных платежах вследствие уступок.

Поправка должна применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8, при этом арендаторы не обязаны пересчитывать данные за предыдущий период или раскрывать информацию в соответствии с п.28 (f) МСФО (IAS) 8.

При использовании упрощения «прощение» арендных платежей будет обычно учитываться аналогично учету переменных арендных платежей: арендатор прекращает признание части обязательства по аренде, которая была «прощена» и признает соответствующую прибыль.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «АТОМФОНД»

«Реформа базовой процентной ставки» (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7.

Применение поправок подразумевает замену базовых процентных ставок, что связано с рядом бухгалтерских затруднений для многих компаний.

Переход на новые ставки предполагает два этапа:

- 1 этап поправок был выпущен в 2019 г. и является обязательным для применения в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 г.

Данные поправки направлены на разрешение вопросов относительно неопределенности существования некоторых базовых процентных ставок в долгосрочной перспективе. Для этого поправки изменяют требования к порядку учета операций хеджирования, позволяющие компаниям продолжать учет таких операций, предполагая, что базовые процентные ставки, лежащие в основе денежных потоков объектов и инструментов хеджирования, не будут изменены в результате реформы.

- 2 этап поправок выпущен в 2020 г. и обязателен для применения в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. с возможностью досрочного применения.

Поправки и 1, и 2 этапов должны применяться ретроспективно.

Поправки описывают порядок учета при переходе с текущих базовых процентных ставок на альтернативные безрисковые ставки таким образом, что не возникают искажающие эффекты на финансовую отчетность.

Этот шаг обусловлен возникновением ряда проблем системного риска из-за многократных случаев мошеннических предложений ставок банками, из-за того, что базовые рынки не были достаточно активными для некоторых IBOR. А также из-за ключевой зависимости финансовых операций от этих ставок.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «АТОМФОНД»

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Фонд в настоящее время оценивает эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с поправками также были представлены новые иллюстративные примеры.

Поскольку данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или прочих событий, которые происходят на дату их первоначального применения или после нее, данные поправки не окажут влияния на Фонд на дату перехода.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

Ожидается, что поправки к определению существенности не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Фонда.

«Реформа Базовой Процентной Ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными.

Поправки вступают в силу с 1 января 2020 г., но организации могут применить их раньше. Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Фонда.

4. Денежные средства и их эквиваленты

(в тыс. рублей)	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущие счета в банках в российских рублях	27 363	20 923
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	320 093	546 001
Денежные средства на счетах брокеров	1 162	878
Сделки обратного репо	130 914	476 340
Итого денежных средств и их эквивалентов	479 532	1 044 142

По состоянию на 31 декабря 2020 года Фонд имеет два крупнейших контрагента (на 31 декабря 2019 года - четыре контрагента), на долю каждого из которых приходится более 10% общей суммы денежных средств и их эквивалентов. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 454 816 тыс. руб., на 31 декабря 2019 года – 567 063 тыс. рублей.

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

В таблице ниже приведен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года

(в тыс. рублей)	Текущие счета в банках в российских рублях	Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев		Денежные средства на счетах брокеров	Сделки обратного репо	Итого
		Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Сделки обратного репо			
с рейтингом от BBB- до BBB+	1 841	22 041	-	-	-	23 882
с рейтингом от BB- до BB+	25 522	298 052	337	4	323 915	
с рейтингом от B- до B+	-	-	-	-	-	-
не имеющие рейтинга	-	-	825	130 910	131 735	
Итого денежных средств и их эквивалентов	27 363	320 093	1 162	130 914	479 532	

В таблице ниже приведен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года

(в тыс. рублей)	Текущие счета в банках в российских рублях	Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев		Денежные средства на счетах брокеров	Сделки обратного репо	Итого
		Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Сделки обратного репо			
с рейтингом от BBB- до BBB+	-	424 914	-	476 299	901 213	
с рейтингом от BB- до BB+	20 923	121 087	-	-	142 010	
с рейтингом от B- до B+	-	-	-	-	-	-
не имеющие рейтинга	-	-	878	41	919	
Итого денежных средств и их эквивалентов	20 923	546 001	878	476 340	1 044 142	

Кредитный рейтинг основан на рейтингах агентств Standard & Poor's и Fitch.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «АТОМФОНД»

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

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

К данной категории отнесены финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения по которым отражаются в составе прибылей и убытков. В категорию относятся как активы, приобретаемые Фондом через управляющие компании, так и активы, приобретенные в результате самостоятельного размещения.

(в тыс. рублей)

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 610 493	1 684 803
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	225 122	250 721
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	1 835 615	1 935 524
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- и выше	3 783 273	2 821 762
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 852 665	1 827 403
с кредитным рейтингом ниже B+	-	339 496
не имеющие кредитного рейтинга	51 218	-
Всего корпоративных облигаций	5 687 156	4 988 661
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7 522 771	6 924 185

Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью

- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций

1 610 493

225 122

1 835 615

1 935 524

- Корпоративные облигации

с кредитным рейтингом от BBB- и выше
с кредитным рейтингом от BB- до BB+
с кредитным рейтингом ниже B+
не имеющие кредитного рейтинга

3 783 273

1 852 665

-

339 496

51 218

5 687 156

4 988 661

Всего корпоративных облигаций

Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

7 522 771

6 924 185

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют котировки на активном рынке.

Российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа (ОФЗ), выпущенными Министерством финансов РФ, с номиналом в валюте РФ. ОФЗ в портфеле Фонда по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения от апреля 2021 до марта 2033 и доходность к погашению от 3,73 % до 6,3 %, в зависимости от выпуска.

Облигации местных органов власти муниципальные облигации представлены облигациями Министерства финансов Республики Саха (Якутия), Красноярского края, Комитета Финансов СПБ, Министерства финансов Свердловской области, МЭФ Московской области. Муниципальные облигации по состоянию на отчетную дату имеют срок погашения от мая 2025 года до ноября 2027 года и доходность к погашению от 5,72 до 5,99 % в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными крупными российскими компаниями для обращения на российском рынке. Корпоративные облигации по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения от февраля 2021 до октября 2052 и доходность к погашению от -3,09% до 6,26 %, в зависимости от выпуска.

6. Депозиты в банках

(в тыс. рублей)

30 крупнейших российских банков
Итого депозитов в банках

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
	435 987	159 192
	435 987	159 192

Все депозиты в банках по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года номинированы в рублях.

Ниже приводится анализ депозитов в банках по кредитному качеству:

(в тыс. рублей)

с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+
Итого депозитов в банках

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
	435 987	159 192
	435 987	159 192

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах агентств Standard & Poor's и Fitch.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года отсутствуют просроченные остатки по депозитам в банках и признаки обесценения по ним.

Сроки погашения депозитов в банках.

Отнесение финансовых активов к депозитам в банках в настоящей финансовой отчетности, произведено в соответствии со сроками погашения. Данные сроки представляют собой периоды времени более 90 дней от даты размещения до даты погашения по депозитным договорам.

7. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов

	Транспортные средства	Машины и оборудование	Офисное оборудование, производственный и хозяйственный инвентарь	Итого
<i>(в тыс. рублей)</i>				
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	2 386	1 689	1 080	5 155
Первоначальная стоимость	3 011	1 881	1 134	6 026
Выбытие	(3 011)	-	-	(3 011)
Поступление	-	(1 881)	126	126
Накопленная амортизация	-	-	(390)	(2 271)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	-	-	870	870
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	-	-	870	870
Первоначальная стоимость	-	1 881	1 260	3 141
Поступление	-	-	-	-
Накопленная амортизация	-	(1 881)	(625)	(2 506)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	-	-	635	635
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	-	-	635	635
<i>(в тыс. рублей)</i>				
Лицензии и франшизы	423	-	-	423
Первоначальная стоимость	1 422	-	-	1 422
Поступление	43	-	-	43
Накопленная амортизация	(1 300)	-	-	(1 300)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	165	-	-	165
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	165	-	-	165
Первоначальная стоимость	1 465	-	-	1 465
Поступление	57	-	72	129
Накопленная амортизация	(1 357)	-	(2)	(1 359)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	165	-	70	235
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	165	-	70	235

8. Обязательства по пенсионной деятельности

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>(в тыс. рублей)</i>		
Обязательства по страховым контрактам по ОПС	7 786 614	7 498 826
Итого обязательств по пенсионной деятельности	7 786 614	7 498 826

Деятельность Фонда в рамках ОПС состоит из накопления индивидуальных взносов застрахованных лиц (ЗЛ) и последующей выплаты пенсий.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «АТОМФОНД»

Страховые правила Фонда утверждены Советом директоров Фонда 10 августа 2020 года, Протокол №39, зарегистрированы в Банке России 18 сентября 2020 года.

Пенсионные накопления, включающие взносы и начисление инвестиционного дохода, учитываются Фондом персонально, на отдельных счетах застрахованных лиц. Они могут быть унаследованы в период до начала пенсионных выплат. После того, как застрахованное лицо получает пенсионные основания, происходит назначение пенсии.

Впоследствии, Фонд обязан выплачивать пенсию в течение жизни застрахованного лица или в установленные договором сроки. В соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» данный вид пенсионного обеспечения классифицируется как страховой с необходимостью проведения теста на проверку адекватности обязательств.

Актуарные предположения.

Актуарные предположения выбраны актуарием для целей оценивания обязательств по состоянию на отчетную дату.

В качестве горизонта прогнозирования для каждого застрахованного лица был выбран срок до гарантированного достижения им максимального возраста с учетом продолжительности жизни: 100 лет с отчетной даты.

Ставка дисконтирования

Ставка дисконтирования определена исходя из доходности по государственным ценным бумагам со сроком погашения, соответствующим среднему сроку выплат.

Средний ожидаемый срок выплаты пенсий для Фонда составляет 24 года. Согласно результатам торгов на ММВБ, доходность к погашению государственной ценной бумаги с соответствующим сроком погашения равна 6,88% на 30 декабря 2020 года (6,57 % на 30 декабря 2019 года).

Ставка дисконтирования применяется к следующим потокам:

- Выплаты пенсий;
- Выплаты единовременных выплат;
- Выплаты правопреемникам;
- Сопутствующие поступления и выплаты (доходы, расходы и гарантии).

Доходность инвестирования пенсионных накоплений

Доходность инвестирования пенсионных накоплений считалась равной ставке доступной к начислению на пенсионные счета. В отсутствии соответствующих данных Фонда ставка, принятая равной ставке доступной на финансовом рынке. Доходность инвестирования совпадает со ставкой дисконтирования. При начислении на пенсионные счета застрахованных лиц данная ставка очищается на постоянную часть вознаграждения Фонда, равной 0,75% от среднегодовой стоимости чистых активов в соответствии с пунктом 2 статьи 36.23 Федерального закона от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ, а так же отчислений в РОПС и АСВ. В соответствии с законодательством доля дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемая на пенсионные счета, принятая равной 85% от полученного дохода, что подтверждается историческими данными Фонда.

Темп роста пенсий

В соответствии с законодательством предполагалась ежегодная корректировка пенсий на величину дохода от инвестирования пенсионных накоплений (по ставке, начисляемой на счета).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «АТОМФОНД»

Отчисления в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию

При расчете величины ежегодных отчислений в резерв по обязательному пенсионному страхованию процент составляет не менее 0,125 процента расчетной базы, определенной в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ.

При проведении оценивания величина отчислений в РОПС принималась равной 0,125%, что подтверждается историческими данными Фонда.

Вероятность наступления пенсионных оснований (выхода на пенсию)

Федеральным законом от 3 октября 2018 года № 350-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам назначения и выплаты пенсий» предусмотрено постепенное повышение возраста, дающего право на установление страховой пенсии.

В отношении накопительной пенсии повышение пенсионного возраста не предусмотрено. Статистика назначения накопительной пенсии в новых условиях на текущий момент мала. В связи с этим, предположения о вероятности выхода на пенсию в зависимости от возраста застрахованного лица были построены на исторических данных Фонда. В качестве моментов выхода на пенсию рассматривались как назначения пенсий (накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты), так и назначения единовременных выплат. Возраст выхода на пенсию для женщин равен 54 года, для мужчин - 57 лет. Предположения определялись по историческим данным для указанной категории участников Фонда за 2017-2020 годы.

Вероятности дожития

В связи с отсутствием в Фонде значимой статистики об уровне смертности, в качестве предположений о дожитии выбрана таблица смертности и средней продолжительности Российской Федерации за 2019 год.

В связи с тем, что статистических данных Фонда недостаточно, чтобы определить тенденцию изменения уровня смертности среди застрахованных лиц, то предположение об указанном снижении или увеличении в будущем не использовалось.

Использовалась следующая таблица смертности.

Возраст	Вероятность умереть в возрасте от x до x+1 лет	
	Женщины	Мужчины
0	0,004440	0,005280
1	0,000432	0,000503
2	0,000251	0,000292
3	0,000191	0,000252
4	0,000171	0,000221
5	0,000131	0,000191
6	0,000131	0,000181
7	0,000121	0,000201
8	0,000141	0,000201
9	0,000121	0,000212
10	0,000131	0,000222
11	0,000131	0,000212
12	0,000161	0,000232
13	0,000161	0,000333
14	0,000232	0,000393
15	0,000272	0,000535
16	0,000342	0,000626
17	0,000353	0,000717
18	0,000423	0,000991
19	0,000434	0,001032

Возраст	Вероятность умереть в возрасте от x до x+1 лет	
	Женщины	Мужчины
51	0,004133	0,012135
52	0,004772	0,013019
53	0,004816	0,013691
54	0,004980	0,014314
55	0,005702	0,016078
56	0,006150	0,017119
57	0,006783	0,018793
58	0,006973	0,019549
59	0,007469	0,020883
60	0,008324	0,024360
61	0,009029	0,026409
62	0,009615	0,027966
63	0,010551	0,030114
64	0,011412	0,032018
65	0,012524	0,033952
66	0,013484	0,035819
67	0,015294	0,039659
68	0,016209	0,040337
69	0,018254	0,043125
70	0,021462	0,049461

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «АТОМФОНД»

20	0,000484	0,001205
21	0,000434	0,001359
22	0,000434	0,001422
23	0,000455	0,001485
24	0,000515	0,001528
25	0,000526	0,001591
26	0,000607	0,001727
27	0,000648	0,001965
28	0,000729	0,002143
29	0,000872	0,002405
30	0,000923	0,002823
31	0,001137	0,003264
32	0,001251	0,003669
33	0,001303	0,003745
34	0,001437	0,004198
35	0,001674	0,004635
36	0,001932	0,005151
37	0,002018	0,005718
38	0,002115	0,005975
39	0,002304	0,006396
40	0,002444	0,007289
41	0,002677	0,007549
42	0,002777	0,007771
43	0,002764	0,008063
44	0,002918	0,008373
45	0,003209	0,008780
46	0,003250	0,009254
47	0,003493	0,009615
48	0,003568	0,009627
49	0,003697	0,010222
50	0,004232	0,011339

71	0,020760	0,045744
72	0,026338	0,056620
73	0,025273	0,050972
74	0,028859	0,055188
75	0,032576	0,060984
76	0,032210	0,058713
77	0,044139	0,079553
78	0,043693	0,075268
79	0,050481	0,082970
80	0,059952	0,094498
81	0,063077	0,092935
82	0,074263	0,102234
83	0,082901	0,108076
84	0,093270	0,117837
85	0,100715	0,120597
86	0,115492	0,130544
87	0,132154	0,143057
88	0,139674	0,140110
89	0,155951	0,150637
90	0,175929	0,173272
91	0,194392	0,182195
92	0,207670	0,180526
93	0,217275	0,168726
94	0,220952	0,152373
95	0,240261	0,153794
96	0,237932	0,136708
97	0,243806	0,121422
98	0,202159	0,096164
99	0,212786	0,099419
100	1,000000	1,000000

Вероятности перехода в ПФР или другой НПФ (перевода средств ПН)

В связи с тем, что вероятность расторжения договора зависит от многих факторов, в первую очередь экономических и законодательных, то при их установлении использовался недавний опыт Фонда.

При проведении оценки адекватности обязательств использовались предположения о вероятности расторжения договоров ОПС равные 2,31%.

Вероятность расторжения договоров после назначения пенсии равна нулю.

Данное предположение определялось по историческим данным застрахованных лиц Фонда за 2019-2020 годы на основе информации о количестве застрахованных лиц, расторгнувших договор, и размере экспозиции. При построении данного предположения использовались именно эти годы, так как с 2019 года изменился подход к заключению новых договоров и возможности смены негосударственного пенсионного фонда.

Предполагаемый срок прекращения (возобновления) поступлений взносов застрахованных лиц

Поступления взносов не предполагались, в связи с тем, что в настоящий момент действует мораторий на перечисление страховых взносов до 2023 года, и данный срок уже не раз пролонгировался. Добровольные страховые взносы и взносы на софинансирование не прогнозировались за их незначительностью.

Размер ожидаемых расходов на обслуживание договоров ОПС

Сумма расходов принята исходя из данных Фонда за предшествующий календарный год о величине прямых расходов на обслуживание договоров ОПС, которая составила 132 рубля в год в пересчете на один пенсионный счет. Указанные расходы включают в себя, в том числе расходы по информированию клиентов, расходы по осуществлению пенсионных выплат. Среднее количество счетов за 2020 выросло по сравнению с 2019 годом, что привело к незначительному сокращению размера расходов на один счет.

Ежегодный рост расходов предполагался равным среднегодовой инфляции согласно Консенсус-прогнозу института «Центр развития» НИУ ВШЭ на период до 2025 года (<https://dcenter.hse.ru/mon/82731722/414450211.html>).

Среднегодовая ставка инфляции

	2021	2022	2023	2024	2025
Индекс потребительских цен, % прироста (дек./дек.)	3,6	4,0	4,0	3,8	3,8

Темп роста расходов предполагался равным инфляции.

Ожидаемый период выплаты накопительной пенсии, используемый для расчета накопительной пенсии застрахованных лиц, находящихся на этапе накопления на отчетную дату

С 2015 года порядок расчета накопительной пенсии регламентируется Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 424-ФЗ «О накопительной пенсии». С 01.01.2016 года продолжительность ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии ежегодно определяется федеральным законом. В качестве расчетной величины используется ожидаемый период выплаты накопительной пенсии, установленной с 2021 года в размере 264 мес.

Период выплаты срочной пенсионной выплаты принят равным минимально допустимому сроку, составляющему 120 месяцев, что подтверждается статистикой Фонда.

Расчет взносов в систему гарантирования (ACB)

Отчисления в фонд гарантирования регламентируются законодательством. При расчете обязательств использовались следующие ставки: 2021-2023 гг. - 0,025%, с 2024 – 0,0125%.

Отчисления в Управляющие компании (УК) и Специализированному депозитарию (СД)

Отчисления УК – 4,4% (4,6% в 2019 году) от инвестиционного дохода;

СД – 0,13% (0,13% в 2019 году) от среднегодовой СЧА. Данные отчисления были построены на статистике Фонда за 2019 и 2020 гг.

Гарантирование неотрицательного финансового результата.

Для расчета обязательств по обеспечению доходности не менее 0% использовались следующие предположения:

- Математическое ожидание средней доходности за последние 7 лет - 7,83%;
- Среднеквадратическое отклонение фактической доходности - 2,24%.

Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания

Оценка обязательств (приведенная стоимость) определяется как дисконтированная стоимость будущих поступлений и выплат денежных средств (денежных потоков) с учетом вероятности их осуществления.

В общем случае, обязательства по обязательному пенсионному страхованию принимаются равными сумме обязательств в отношении:

- застрахованных лиц, находящихся на этапе накопления;
- застрахованных лиц, которым установлена пенсия;
- застрахованных лиц, в отношении которых после исполнения основных обязательств по договору, имеется ненулевой остаток на пенсионном счете.

Расчет приведенной стоимости будущих поступлений и выплат денежных средств, проводится в следующем порядке:

- Моделируются (прогнозируются) денежные потоки, в т.ч. с учетом поступлений и выплат денежных средств, возникающих по встроенным опционам, гарантиям.
- Учитывается вероятность осуществления всех операций.
- Полученные результаты дисконтируются.

В целях расчетов все будущие поступления и выплаты предполагаются осуществляемыми в начале расчетного месяца.

Приведенная стоимость в отношении каждого моделируемого потока определяется по формуле:

$$F^{(u)} = \sum_{k=1}^{w \cdot 12} R_k^{(u)} p_k^{(u)} v_k$$

где

$F^{(u)}$ – приведенная стоимость денежного потока с учетом соглашения о знаках: поступления учитываются с одним знаком, выбытия с противоположным;

$R_k^{(u)}$ – сумма операций, относящаяся к денежному потоку (u) в месяц k ;

$p_k^{(u)}$ – вероятность осуществления операций на сумму $R_k^{(u)}$, относящихся к денежному потоку (u) в месяц k ;

v_k – коэффициент дисконтирования для месяца k , определенный как $v_k = \prod_{j=1}^k \frac{1}{1+i_k}$,

где i_k – ставка дисконтирования для месяца k . В случае постоянной ставки $v_k = \left(\frac{1}{1+i}\right)^{\frac{k}{12}}$;

w – горизонт прогнозирования в годах.

Учитываемые денежные потоки:

- Выплаты пенсий.
- Переходы в Пенсионный Фонд России и другие НПФ (далее – переводы средств ПН).
- Выплаты правопреемникам.
- Сопутствующие доходы и расходы.

Оценивание обязательств проводилось проспективным методом. Стоимость обязательств рассчитывалась как ожидаемая приведенная стоимость денежных потоков пенсий, выкупных сумм, выплат правопреемникам, расходов на обслуживание договоров и отчислений в собственные средства. Расчет проводился по стандартным актуарным формулам.

Особенности моделирование отдельных денежных потоков:

- Страховые взносы.

В связи с продлением моратория на перечисление страховых взносов на накопительную пенсию до 2023 года страховые взносы не предполагались. Добровольные страховые взносы и взносы на софинансирование не прогнозировались за их незначительностью.

- Выплаты пенсий.

В отношении застрахованных лиц, находящихся на этапе накопления, предполагается, что если размер рассчитанной пенсии меньше 398,96 руб., то устанавливается единовременная выплата, иначе – накопительная пенсия. Данный размер получен из статистических данных Фонда за последние 5 лет, как минимальный назначенный размер накопительной пенсии по застрахованному лицу, и при этом в отсутствии единовременной пенсии.

При моделировании назначения накопительной пенсии использовались страховые взносы. Добровольные страховые взносы использовались при моделировании назначения срочной пенсии на срок 10 лет.

В отношении застрахованных лиц, находящихся на этапе накопления, размер выплаты определяется исходя из отношения расчетной суммы на пенсионном счете на предполагаемый момент назначения пенсии и тарифа. Вероятность назначения пенсии определяется из вероятности дожить и не перевести средства ПН в другой НПФ или ПФР до соответствующего возраста и вероятности назначить пенсию в соответствующем возрасте.

Сумма пенсии, выплачиваемая в году Y , определялась исходя из предположений об индексации пенсии, вероятности получить выплату в год Y и размера пенсии. Размер пенсии использовался либо фактический (для получающих пенсию), либо расчетный (для не получающих пенсию). Вероятность получить выплату определялась исходя из вероятности дожить до соответствующего возраста и, для застрахованных лиц на этапе накопления, вероятности не перевести средства ПН в другой НПФ или ПФР до соответствующего возраста и вероятности назначить пенсию в этом возрасте или ранее.

- Перевод пенсионных накоплений в ПФР и другие НПФ (перевод средств ПН)

В целях расчета размер выплаты принимается в сумме, учтенной на пенсионном счете на дату события. Вероятность перевести средства ПН в другой НПФ или ПФР определяется из вероятности дожития и вероятности перехода ЗЛ в другой НПФ или ПФР.

- Выплаты правопреемникам.

Размер выплаты принимается равным остатку по счету на дату события.

Вероятность выплаты правопреемнику определяется из вероятности дожития и вероятности не перейти в другой НПФ или ПФР. После назначения пожизненной пенсии правопреемство не предполагалось.

- Сопутствующие расходы.

Сопутствующие расходы определялись для каждого застрахованного лица, исходя из величины расходов на одного застрахованного лица и вероятности дожития и вероятности не перейти в другой НПФ или ПФР.

Сопутствующие расходы индексируются по прогнозу инфляции.

- Неизбежные договоры

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «АТОМФОНД»

У Фонда имеются договоры по обязательному пенсионному страхованию, не вступившие в силу. На основе статистики за последние 3 года доля неизбежных договоров, которые становятся активными, равна 87%. Размер пенсионных накоплений для данных договоров прогнозировался по аналогии с группой договоров Фонда, вступивших в силу в 2020 году, по половозрастной структуре и пропорционально количеству договоров в данной группе.

- Расчет гарантii по обеспечению неотрицательного финансового результата

Расчет гарантii по обеспечению неотрицательного финансового результат строился методом Монте-Карло. На основе стохастического процесса моделируются ставки доходности инвестирования средств пенсионных накоплений.

Повторив стохастический процесс достаточное количество раз, в качестве расчетной величины гарантii берется по каждой группе застрахованных лиц среднее значение покрытия отрицательного дохода. Далее происходит агрегация суммы по всем группам.

Результаты оценивания обязательств

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
(тыс. рублей)		
Договоры об обязательном пенсионном страховании, всего	6 185 872	6 151 490
в том числе в отношении застрахованных лиц, которым уже назначена накопительная пенсия, срочная пенсионная выплата	345 612	258 372

Результаты проверки адекватности обязательств

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
(тыс. рублей)		
Стоимость обязательств по наилучшей расчетной оценке	6 185 872	6 151 490
Стоимость обязательств, отраженная в бухгалтерской отчетности	7 786 614	7 498 826
Превышение стоимости обязательств по наилучшей расчетной оценке над суммой обязательств, отраженной в бухгалтерской отчетности	0	0

Обязательства в отношении договоров ОПС, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда, адекватны, потому что стоимость обязательств по ОПС не превышает размер обязательств в отношении договоров ОПС, отраженный в бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда.

Результаты распределения по периодам ожидаемых денежных потоков, связанных с исполнением обязательств фонда

	Срок реализации				
	Менее года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 лет	Итого
(в тыс. рублей)					
Поток денежных средств связанный с исполнением обязательств Фонда по ОПС, с учетом дисконтирования	373 755	585 191	539 115	4 687 811	6 185 872

Результаты анализа чувствительности

	Изменение предположение	Изменение стоимости обязательств
<i>Актуарное предположение (тыс. рублей)</i>		
Изменение ставки дисконтирования	+1 % пункт	- 96 591
	-1 % пункт	101 651
Вероятность смерти застрахованного лица в течение года	+ 10 %	- 86 612
	- 10 %	99 473

Изменение величины обязательств по пенсионной деятельности

За период с 1 января по 31 декабря 2020 года произошли следующие изменения в обязательствах по пенсионной деятельности:

	Обязательства по страховым контрактам по ОПС
<i>(в тыс. рублей)</i>	
Обязательства на 1 января	7 498 826
Увеличение обязательств, в связи с получением пенсионных взносов	78 491
Уменьшение обязательств, в связи с осуществлением пенсионных выплат	(155 406)
Чистое увеличение (уменьшение) обязательств за счет пенсионных взносов и выплат	7 421 911
Изменение обязательств (компенсация из СС)	58
Изменение обязательств, вследствие начисления инвестиционного дохода	380 950
Изменение обязательств (в РОПС)	(16 305)
Изменение стоимости обязательств по пенсионной деятельности	364 703
Обязательства на 31 декабря	7 786 614

За период с 1 января по 31 декабря 2019 года произошли следующие изменения в обязательствах по пенсионной деятельности:

	Обязательства по страховым контрактам по ОПС
<i>(в тыс. рублей)</i>	
Обязательства на 1 января	6 764 317
Увеличение обязательств, в связи с получением пенсионных взносов	469 747
Уменьшение обязательств, в связи с осуществлением пенсионных выплат	(283 683)
Чистое увеличение (уменьшение) обязательств за счет пенсионных взносов и выплат	6 950 381
Прекращение признания обязательств	-
Изменение обязательств, вследствие начисления инвестиционного дохода	575 696
Изменение обязательств (в РОПС)	(27 251)
Изменение стоимости обязательств по пенсионной деятельности	548 445
Обязательства на 31 декабря	7 498 826

9. Взносы по пенсионной деятельности

Взносы по пенсионной деятельности за 2020-2019 года представлены следующим образом:

	2020 год	2019 год
(в тыс. рублей)		
Взносы из Пенсионного фонда РФ	66 690	123 827
Взносы из других НПФ	11 801	345 920
Итого взносов по пенсионной деятельности	78 491	469 747

10. Выплаты по пенсионной деятельности

Выплаты по пенсионной деятельности за 2020-2019 года представлены следующим образом:

	2020 год	2019 год
(в тыс. рублей)		
Выплаты пенсий	(95 613)	(75 505)
Перевод в Пенсионный фонд РФ и другие НПФ	(47 695)	(194 341)
Выплаты наследникам (правопреемникам)	(12 098)	(13 837)
Итого выплат по пенсионной деятельности	(155 406)	(283 683)

11. Процентные доходы

	2020 год	2019 год
(в тыс. рублей)		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	505 518	530 825
Депозиты в банках	39 641	46 640
Прочие процентные доходы	1 025	2 712
Итого процентных доходов	546 184	580 177

12. Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

(в тыс. рублей)	2020 год	2019 год
Чистый реализованный результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(423)	(4 752)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(27 501)	207 904
Итого чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(27 924)	203 152

13. Комиссионные, административные и прочие расходы

(в тыс. рублей)	2020 год	2019 год
Вознаграждение по доверительному управлению	(22 724)	(35 884)
Вознаграждение специализированному депозитарию	(10 489)	(9 849)
Прочие комиссионные расходы	(251)	(238)
Итого комиссионных расходов	(33 464)	(45 971)
Содержание персонала	(62 242)	(53 547)
Аренда	(3 413)	(2 835)
Аквизиционные расходы	(895)	(2 530)
Консультационные услуги	(840)	(918)
Услуги связи	(787)	(721)
Прочие расходы	(6 482)	(9 964)
Итого административных расходов	(74 659)	(70 515)
Прочие расходы	(1 942)	(2 027)
Итого прочих расходов	(1 942)	(2 027)

14. Расход по налогу на прибыль

Доходы Фонда подразделяются на доходы, полученные от инвестирования средств пенсионных накоплений, и доходы, полученные от собственных средств Фонда.

Согласно российскому налоговому законодательству, доходы, полученные от инвестирования пенсионных накоплений, не облагаются налогом на прибыль.

Отчисления, направляемые на формирование собственных средств Фонда, и доходы, полученные от размещения собственных средств Фонда, облагаются налогом на прибыль в обычном порядке.

В 2020 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%.

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «АТОМФОНД»

Расход по налогу на прибыль включает следующие компоненты:

(в тыс. рублей)	2020 год	2019 год
	(7 200)	(12 687)
Расход по текущему налогу на прибыль		
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	363	31
Всего расход по налогу на прибыль	(6 837)	(12 656)

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

(в тыс. рублей)	2020 год	2019 год
	43 544	116 721
Прибыль до налогообложения		
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2020 год – 20%, 2019 год – 20%)	(8 709)	(23 344)
Поправки налога на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах, в том числе:	1 872	10 688
доходы, не принимаемые к налогообложению	7 879	11 491
расходы, не принимаемые к налогообложению	(6 007)	(803)
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(6 837)	(12 656)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

(в тыс. рублей)	на 31 декабря 2020 года	Отражено в составе прибыли или убытка	на 31 декабря 2019 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка			
Резервы оценочные обязательства	1 341	362	979
Амортизация основных средств	1	-	1
Амортизация НМА	2	1	1
Общая сумма отложенного налогового актива	1 344	363	981
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 344	363	981
Чистый отложенный налоговый актив	1 344	363	981
Признанный отложенный налоговый актив	1 344	363	981

15. Прочие финансовые обязательства

(в тыс. рублей)	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	23 940	33 285
Расчеты по выплатам	145	136
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	2
Расчеты с прочими кредиторами	1 942	1 822
Итого прочие финансовые обязательства	26 027	35 245

16. Капитал

АО НПФ «Атомфонд» создан в результате реорганизации НПФ «Атомгарант» в форме выделения некоммерческого пенсионного фонда с одновременным его преобразованием в Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «Атомфонд».

Уставный капитал АО НПФ «Атомфонд» составляет 160 000 000 (Сто шестьдесят миллионов) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

17. Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Фонд классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков; б) займы и дебиторская задолженность. В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию

на 31 декабря 2020 года:

(в тыс. рублей)	Кредиты, займы и дебиторская задолженность	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	479 532	-	479 532
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	7 522 771	7 522 771
Депозиты в банках	435 987	-	435 987
Дебиторская задолженность	1 372	-	1 372
Итого финансовые активы		8 439 662	
Нефинансовые активы		2 238	
Итого активы			8 441 900

на 31 декабря 2019 года:

(в тыс. рублей)	Кредиты, займы и дебиторская задолженность	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 044 142	-	1 044 142
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	6 924 185	6 924 185
Депозиты в банках	159 192	-	159 192
Дебиторская задолженность	825	-	825
Итого финансовые активы		8 128 344	
Нефинансовые активы		2 074	
Итого активы			8 130 418

18. Управление финансовыми и страховыми рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности негосударственного пенсионного фонда и является существенным элементом операционной деятельности Фонда. Руководство Фонда рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, проводит интеграцию данных функций в корпоративную структуру.

Управление рисками осуществляется в соответствии с нормативными требованиями действующего законодательства РФ, в том числе нормативными актами Правительства РФ, Банка России и другими документами по управлению рисками, разработанными саморегулируемой организацией, членом которой является Фонд.

Процесс выявления рисков, включая анализ факторов, влияющих на риски, организация процесса управления рисками, измерение и оценка рисков, а также контроль за соответствием рисков установленным ограничениям являются основными составляющими процессов системы управления рисками и регламентируются внутренними документами Фонда.

Деятельность по выявлению, измерению и оценке рисков, а также контролю за установленными ограничениями риска осуществляется отдел по управлению рисками. Контроль за соблюдением инвестиционных деклараций дополнительно осуществляется специализированным депозитарием ЗАО «ИНФИНИТУМ» на основании заключенных договоров.

Основными рисками в процессе деятельности Фонда являются инвестиционные риски, включающие кредитный и рыночный риск; риск балансовой ликвидности; риск концентрации; риск, связанный со смертностью и половозрастной структурой застрахованных лиц и участников. Управление рисками осуществляется как Фондом, так и управляющими компаниями, с которыми заключены договоры доверительного управления активами. В отношении инвестиций, осуществляемых самостоятельно, а также в отношении рисков, связанных со смертностью и половозрастной структурой застрахованных лиц, Фонд осуществляет управление рисками собственными силами.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Фондом заключены договоры на управление активами с двумя управляющими компаниями (на 31 декабря 2019 года с двумя управляющими компаниями). Инвестирование средств осуществляется в рамках инвестиционных деклараций, в пределах установленных ограничений, согласованных с Фондом.

Стратегия управления рисками Фонда базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности investированных средств. Для управления различными видами рисков, а также с целью их минимизации Фонд использует следующие процедуры и инструменты:

Мониторинг – изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, проведение встреч с управляющими компаниями, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков, формирование предложений по изменению инвестиционных деклараций. Мониторинг проводится на регулярной основе.

Диверсификация – процесс распределения средств по инвестициям в целях сокращения риска концентрации за счет распределения по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой. Диверсификация позволяет снизить риск концентрации, не изменяя доходности активов в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель широкого круга финансовых инструментов, диверсифицированных по отраслям и контрагентам, не связанных тесно между собой, что позволяет избежать синхронности циклических колебаний их деловой активности. При этом сохранение доходности в целом по портфелю достигается за счет того, что возможные убытки или низкие доходы по одним финансовым инструментам будут компенсироваться более высокими доходами по другим. Распределение вложений происходит как между отдельными видами активов, так и внутри них. Для размещенных депозитов производится диверсификация по контрагентам, для корпоративных ценных бумаг – по эмитентам, для государственных краткосрочных ценных бумаг – по различным сериям.

Анализ сценариев. Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Фонда на изменение внешних условий.

Стресс-тестирование. В целях измерения совокупного риска и определение способности Фонда выполнить свои обязательства проводится стресс-тестирование с использованием сценариев изменения рыночных условий и реализации риска недостаточности ликвидности.

Рыночный риск

Фонд подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по финансовым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Под рыночным риском понимается риск возникновения потерь вследствие рыночных колебаний цен на активы и/или связанных с неисполнением обязательств контрагентами Фонда.

При проведении оценки рыночных рисков наибольшее значение имеет их количественная оценка, т.е. оценка возможных потерь от использования соответствующих финансовых инструментов в течение определенного инвестиционного горизонта. Это позволяет отразить риск каждой позиции и риск портфеля по каждому договору доверительного управления в целом, а также провести классификацию по степени риска.

Валютный риск

Фонд не имеет вложений в активы и обязательства, номинированные в иностранной валюте. В связи с этим Фонд не устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют.

Риск изменения процентных ставок

Фонд не подвержен существенному риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств, необходимых для погашения ее финансовых обязательств, так как в настоящее время у Фонда нет процентных финансовых обязательств. В связи с этим руководство не устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок.

Для мониторинга изменений риска процентных ставок в отношении инвестиций применяется анализ чувствительности совокупного дохода Фонда к изменению процентных ставок по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения ставок на определенное количество базисных процентных пунктов.

Управление рыночным риском Фонда

Фонд подвержен риску изменения цены в отношении инструментов фондового рынка. Управляющие компании, с которыми заключены договоры доверительного управления активами, контролируют операции с облигациями в рамках утвержденной инвестиционной декларации, в которой установлены структура и соотношение долговых и долевых ценных бумаг и денежных средств, которые обязаны поддерживать доверительные управляющие. Контроль над соблюдением инвестиционных деклараций также осуществляется на ежедневной основе специализированным депозитарием.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Фонда. Фонд управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по кредитным рейтингам, установлению и соблюдению лимитов.

Управление кредитным риском Фонда

Кредитный риск возникает в результате инвестиционных операций по размещению (инвестированию) средств Фонда. Риск связан с несостоительностью и изменением кредитных рейтингов эмитентов ценных бумаг, банков-контрагентов, управляющих компаний, брокеров и других контрагентов, с которыми Фонд проводит операции.

Фонд осуществляет контроль кредитного риска в отношении инвестиций через управляющие компании, с которыми заключены договоры доверительного управления.

Контроль кредитного риска осуществляется через составление списка контрагентов, принимая во внимание международные рейтинги контрагентов, а также их позицию на российском рынке. Контрагентами Фонда являются крупнейшие российские банки.

Мониторинг таких рисков осуществляется отделом по управлению рисками, при этом список банков-контрагентов периодически пересматривается.

При размещении (инвестировании) средств Фонда управляющими компаниями контроль кредитного риска осуществляется в соответствии с заключенным договором доверительного управления, а также в соответствии с утвержденной по договору инвестиционной декларацией.

Для целей оценки кредитного риска инвестиционного портфеля Фонд применяет, кредитные рейтинги, присвоенные эмитенту (эмиссии при отсутствии рейтинга эмитента) долговых бумаг, кредитной организации, в которой размещены депозиты, расчетные и брокерские счета:

- международных рейтинговых агентств: Fitch Ratings (Fitch), Standard & Poor's Rating's Services (S&P), Moody's Investor's Service (Moody's);

- российских рейтинговых агентств ЗАО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» и Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА).

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

Риск концентрации

Риск концентрации может возникать вследствие чрезмерного увеличения доли ценных бумаг, депозитов одного эмитента, контрагентов в портфеле при воздействии неблагоприятных факторов для указанных эмитентов, контрагентов.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «АТОМФОНД»

Управление риском концентрации

Фонд в целях снижения влияния риска концентрации реализует следующие мероприятия:

- проводит анализ эмитентов с высокой долей активов в портфеле;

- принимает меры по диверсификации портфеля с целью перераспределения активов более широкому спектру эмитентов, вносит дополнительные требования к активам, в которые могут размещаться пенсионные активы Фонда.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Фонд столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Управление риском ликвидности Фонда

Фонд не подвержен существенному риску ликвидности в краткосрочной перспективе. Фонд аккумулирует средства застрахованных лиц на длительный срок, обязательства по выплатам возникают при наступлении пенсионных оснований.

Фондом проводится оценка достаточности активов. Данная оценка проводится в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

Средства Фонда инвестируются на принципах ликвидности и диверсификации активов, что позволяет выполнить непредвиденные требования по возврату выкупных сумм. Инвестиции Фонда, в основном состоят из вложений в ценные бумаги, депозиты, корпоративные облигации, которые в случае необходимости оперативно конвертируются в денежные средства.

Анализ финансовых активов представлен следующим образом на 31 декабря 2020 года.

(в тыс. рублей)	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	479 532	-	-	-	479 532
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 722 938	3 386 916	1 412 917	-	7 522 771
Депозиты в банках	435 987	-	-	-	435 987
Дебиторская задолженность	1 372	-	-	-	1 372
Всего финансовых активов	3 639 829	3 386 916	1 412 917	-	8 439 662

Анализ финансовых активов представлен следующим образом на 31 декабря 2019 года

(в тыс. рублей)	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 044 142	-	-	-	1 044 142
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 487 483	2 525 637	1 911 065	-	6 924 185
Депозиты в банках	159 192	-	-	-	159 192
Дебиторская задолженность	825	-	-	-	825
Всего финансовых активов	3 691 642	2 525 637	1 911 065	-	8 128 344

Страховой риск

Для контрактов страхования на пожизненную выплату гарантированной пенсии, где страховым риском является риск дожития, самым важным фактором является стабильное улучшение медицинского обслуживания и социальных условий, которые приводят к увеличению продолжительности жизни.

Управление страховыми рисками осуществляется путем постоянного наблюдения за фактической смертностью среди застрахованных лиц фонда. В настоящее время фактический уровень смертности, а также его изменения соответствуют ожиданиям Фонда.

В таблице ниже представлена помесячная частота смертности в зависимости от пола и возраста, а также доля умерших застрахованных лиц в общем количестве застрахованных лиц за последние 5 лет.

Оценка выплат правопреемникам в будущих месяцах производится путем умножения доли умерших в отдельном месяце увеличенной на одно стандартное отклонение этой доли и на долю, зависящую от половозрастного состава застрахованных лиц.

		январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь
35-37	средние	0,0034%	0,0011%	0,0015%	0,0007%	0,0011%	0,0020%	0,0025%	0,0007%	0,0013%	0,0011%	0,0026%	0,0006%
	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%
38-40	средние	0,0047%	0,0027%	0,0035%	0,0012%	0,0021%	0,0029%	0,0039%	0,0015%	0,0021%	0,0015%	0,0034%	0,0010%
	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%
41-43	средние	0,0014%	0,0013%	0,0017%	0,0007%	0,0024%	0,0011%	0,0013%	0,0022%	0,0018%	0,0009%	0,0038%	0,0015%
	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%
44-46	средние	0,0013%	0,0019%	0,0011%	0,0025%	0,0049%	0,0050%	0,0028%	0,0009%	0,0018%	0,0009%	0,0030%	0,0018%
	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%
47-49	средние	0,0013%	0,0002%	0,0035%	0,0011%	0,0010%	0,0049%	0,0037%	0,0013%	0,0030%	0,0007%	0,0034%	0,0009%
	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%
50-52	средние	0,0014%	0,0016%	0,0037%	0,0039%	0,0060%	0,0053%	0,0044%	0,0028%	0,0025%	0,0015%	0,0025%	0,0025%
	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%
53-55	средние	0,0015%	0,0034%	0,0052%	0,0064%	0,0100%	0,0045%	0,0066%	0,0031%	0,0023%	0,0020%	0,0047%	0,0031%
	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%
56-58	средние	0,0031%	0,0048%	0,0037%	0,0053%	0,0036%	0,0079%	0,0067%	0,0048%	0,0041%	0,0031%	0,0025%	0,0041%
	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%
59-61	средние	0,0044%	0,0046%	0,0036%	0,0063%	0,0039%	0,0079%	0,0087%	0,0049%	0,0074%	0,0044%	0,0031%	0,0050%
	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%
62-64	средние	0,0034%	0,0022%	0,0037%	0,0066%	0,0036%	0,0057%	0,0032%	0,0040%	0,0030%	0,0038%	0,0019%	0,0026%
	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%
65-67	средние	0,0002%	0,0000%	0,0000%	0,0002%	0,0010%	0,0007%	0,0002%	0,0004%	0,0002%	0,0002%	0,0000%	0,0002%
	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%
	стоткл	0,0007%	0,0000%	0,0000%	0,0007%	0,0014%	0,0015%	0,0007%	0,0013%	0,0007%	0,0007%	0,0000%	0,0007%
	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%

19. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы могут поступать иски в отношении Фонда. Исходя из собственной оценки, а также на основе рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Фонда считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Фонда и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов.

Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Фонда в целом.

На основании имеющейся информации резерв под потенциально возможные налоговые обязательства при подготовке данной финансовой отчетности не создавался, поскольку, по мнению руководства, возможность оттока средств с целью урегулирования подобных обязательств представляется крайне незначительной.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «АТОМФОНД»

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Фонда может быть существенным.

20. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Фонд выделяет следующие категории связанных сторон:

- контролирующие лица и лица, имеющие значительное влияние:

	Наименование компании	Основание, в силу которого сторона признается связанной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале АО	Доля участия НПФ «Атомфонд» в уставном капитале НПФ «Атомфонд», %
1	АО "Концерн Росэнергоатом"	является членом одной группы с Фондом	0 %	0
2	АО "АТОМЭНЕРГОПРОМ"	является членом одной группы с Фондом	0%	0
4.	ООО «Компас-Управление»	Акционер. Является членом одной группы с Фондом	100%	0
5.	АО НПФ «Атомгарант»	Является членом одной группы с Фондом	0%	0
6.	Госкорпорация «Росатом»	Является членом одной группы с Фондом	0%	0

ключевой управленческий персонал – Генеральный директор, члены правления и члены Совета директоров;

№ п/п	Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество (если имеется) аффилированного лица	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)	Основание (основания)	Дата наступления основания (оснований)
1.	Ваничкин Александр Георгиевич	Российская Федерация	Лицо является членом Совета директоров	15.07.2020
2.	Данилова Ирина Игоревна	Российская Федерация	Лицо является членом Совета директоров	15.07.2020
3.	Гончаров Алексей Валерьевич	Российская Федерация	Лицо является членом Совета директоров	15.07.2020
4.	Зайцева Наталья Николаевна	Российская Федерация	Лицо является членом Совета директоров	15.07.2020
5.	Собакинская Наталия	Российская Федерация	Лицо является членом	15.07.2020

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «АТОМФОНД»

	Сергеевна		Совета директоров	
6.	Китаев Виктор Вячеславович	Российская Федерация	1. Лицо является членом Совета директоров 2. Лицо принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит АО НПФ «Атомфонд»	15.07.2020 24.08.2018
7.	Майорец Максим Андреевич	Российская Федерация	Лицо является членом Совета директоров	15.07.2020
8.	Сорокина Светлана Васильевна	Российская Федерация	Лицо является членом Совета директоров	15.07.2020
9.	Калинина Мария Юрьевна	Российская Федерация	Лицо является членом Совета директоров	15.07.2020
10.	Ткебучава Джумбери Леонтович	Российская Федерация	Лицо является членом Совета директоров	15.07.2020
11.	Ивакин Андрей Иванович	Российская Федерация	Лицо является членом Совета директоров	15.07.2020
12.	Бобкова Мария Игоревна	Российская Федерация	Лицо является членом коллегиального исполнительного органа	26.01.2018
13.	Шаврина Ирина Владимировна	Российская Федерация	1. Лицо является единоличным исполнительным органом 2. Лицо является членом коллегиального исполнительного органа 3. Лицо принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит АО НПФ «Атомфонд»	26.01.2018 26.01.2018 26.01.2018
14.	Юдкин Алексей Владимирович	Российская Федерация	Лицо является членом коллегиального исполнительного органа	26.01.2018
15.	Федина Людмила Владимировна	Российская Федерация	Генеральный директор ООО «Компас-Управление». Лицо относится к группе лиц, к которой принадлежит АО НПФ «Атомфонд»	29.03.2018

- ключевой управленческий персонал – Генеральный директор Фонда, члены Совета директоров, члены правления, наделенные ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Фонда.
- прочие связанные стороны - компании, в которых ключевой управленческий персонал Фонда участвует в операционной и финансовой деятельности.

В течение 2020 года Фонд выплатил следующие вознаграждения основному управленческому персоналу в совокупности и по каждому из следующих видов выплат:

(в тыс. рублей)

Краткосрочные вознаграждения - суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты (оплата труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, оплата организацией лечения и т.п. платежи в пользу основного управленческого персонала)

12 314

Выходные пособия

Компенсационные выплаты долевыми инструментами

Итого:

12 314

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «АТОМФОНД»

В течение 2019 года Фонд выплатил:

(в тыс. рублей)

Краткосрочные вознаграждения - суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты (оплата труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, оплата организацией лечения и т.п. платежи в пользу основного управленческого персонала)

11 682

Выходные пособия

Компенсационные выплаты долевыми инструментами

Итого:

11 682

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Фонд оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных на рынке исходных данных.

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «АТОМФОНД»

В таблицах далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

по состоянию на 31 декабря 2020 года:

(в тыс. рублей)

Финансовые активы

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

Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
	7 522 771	-	-	7 522 771
	7 522 771	-	-	7 522 771

по состоянию на 31 декабря 2019 года:

(в тыс. рублей)

Финансовые активы

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

Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
	6 924 185	-	-	6 924 185
	6 924 185	-	-	6 924 185

22. События после окончания отчетного периода

У Фонда отсутствовали события после отчетной даты, подлежащие раскрытию.

Утверждено 22 апреля 2021 года

Генеральный директор

И.В. Шаврина



Прошито, пронумеровано и скреплено
печатью 5 листов.

Генеральный директор
ООО «ПрофИнвестАудит»


/Фетисова О.А./

