



СКАРАБЕЙ
АУДИТОРСКАЯ КОМПАНИЯ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой финансовой отчётности

Акционерного общества

Негосударственный пенсионный фонд

«Негосударственный Сберегательный

Пенсионный Фонд»

за 2020 год

**г. Москва
2021 год**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного общества
Негосударственный пенсионный фонд
«Негосударственный Сберегательный
Пенсионный Фонд»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд «Негосударственный Сберегательный Пенсионный Фонд» (далее – Фонд, АО НПФ «СБЕРФОНД»), составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), по состоянию на 31 декабря 2020 года и за год, завершившийся 31 декабря 2020 года.

В составе годовой финансовой отчетности Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд «Негосударственный Сберегательный Пенсионный Фонд» за 2020 год представлены:

1. Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2020 года;
2. Отчет о совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2020 года;
3. Отчет о движении денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2020 года;
4. Отчет об изменениях капитала за год, завершившийся 31 декабря 2020 года;
5. Примечания к годовой финансовой отчетности за 2020 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд «Негосударственный Сберегательный Пенсионный Фонд» по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости),

Аудиторское заключение о годовой финансовой отчетности АО НПФ «СБЕРФОНД»
за 2020 год по состоянию на 31.12.2020,
составленное Акционерным обществом Аудиторская компания «Скарабей»

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.

Важные обстоятельства

Не изменяя нашего мнения о достоверности годовой финансовой отчетности Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд «Негосударственный Сберегательный Пенсионный Фонд», обращаем Ваше внимание на информацию, изложенную в разделе 19 «События после отчетной даты» Примечаний к годовой финансовой отчетности за 2020 год.

В связи с развитием по всему миру пандемии коронавируса (COVID-19) в Российской Федерации были введены ограничительные меры, которые оказали существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников финансового рынка и негосударственных пенсионных фондов. Влияние экономической ситуации и положение в области законодательства в будущем может отличаться от текущих ожиданий руководства АО НПФ «СБЕРФОНД». Руководство Фонда считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Фонда в настоящих условиях, а Фонд будет и далее непрерывно осуществлять свою деятельность.

В отношении указанных обстоятельств наше мнение в аудиторском заключении не является модифицированным.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

Аудиторское заключение о годовой финансовой отчетности АО НПФ «СБЕРФОНД»
за 2020 год по состоянию на 31.12.2020,
составленное Акционерным обществом Аудиторская компания «Скарабей»

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

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

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

Генеральный директор

Большакова И.В.

квалификационный аттестат аудитора
№ 06-000006 от «25» августа 2011 г.

**Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение**

Светлова Е.В.

квалификационный аттестат аудитора №
06-000009 от «25» августа 2011 г.



Дата аудиторского заключения:

27 апреля 2021 года

Аудируемое лицо:

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «Негосударственный Сберегательный Пенсионный Фонд» (АО НПФ «СБЕРФОНД»)

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица 77 № 016582535, выдано 18 декабря 2015 года Управлением Федеральной налоговой службой по г. Москве

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1157700020312

Место нахождения: Российская Федерация, 115035, г. Москва, Кадашёвская набережная, дом 30, этаж 3, ком. 10.

Лицензия Центрального Банка Российской Федерации № 32/2 от 18 декабря 2007 г. на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, выдана ФСФР России без ограничения срока действия.

Независимый аудитор:

Акционерное общество Аудиторская компания «Скарабей» (АО «Скарабей-Аудит»)

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серия 77 № 008556169, выдано 11.10.2006 года Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1067746799560

Место нахождения: Российская Федерация, 105082, г. Москва, ул. Большая Почтовая, 55/59, стр. 1, 5 эт., пом. 15.

Свидетельство № 1846 о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» от 16.11.2009 г. за номером в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов № 10706012245.

6

Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

**Акционерного общества
Негосударственного пенсионного фонда
«Негосударственный Сберегательный
Пенсионный Фонд»**

за 2020год

Содержание

Отчет о финансовом положении	3
Отчет о совокупном доходе	4
Отчет о движении денежных средств	5
Отчет об изменениях в капитале	6

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение	7
2. Общие сведения	7
3. Основные принципы составления финансовой отчетности	9
4. Основные положения учетной политики	9
5. Денежные средства и их эквиваленты	24
6. Основные средства	24
7. Нематериальные активы	25
8. Прочие активы	26
9. Обязательства по пенсионной деятельности	26
10. Кредиторская задолженность и прочие обязательства	27
11. Уставный капитал	27
12. Управление капиталом	27
13. Административные и прочие операционные расходы	28
14. Налогообложение	28
15. Управление рисками	30
16. Условные обязательства	36
17. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств	37
18. Операции со связанными сторонами	40
19. События после отчетной даты	41

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в тыс. руб.)

	Прим.	На 31 декабря 2020 года	На 31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	10 629	220 616
Депозиты	5.1	200 000	-
Нематериальные активы	7	674	550
Прочие активы	8	278	277
Требования по текущему налогу на прибыль		127	127
Отложенные налоговые активы	14	5215	3 128
Итого активы		216 923	224 698
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	9	2 606	2 286
Кредиторская задолженность и прочие обязательства	10	1 434	1 160
Итого обязательства		4 040	3 446
Уставный капитал	11	150 000	150 000
Добавочный капитал		10 200	10 200
Накопленная прибыль		52 683	61 052
Итого капитал		212 883	221 252
Итого обязательства и капитал		216 923	224 698

Генеральный директор

19 апреля 2021 г.



К.Н. Сависько

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в тыс. руб.)

	Прим.	2020 г.	2019 г.
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		21	25
Итого взносы по пенсионной деятельности		21	25
Увеличение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(320)	(127)
Результат от пенсионной деятельности		(299)	(102)
Прочие операционные доходы		-	153
Процентные доходы		5 303	11 669
Административные и прочие операционные расходы	13	(15 460)	(18 964)
Убыток до налогообложения		(10 456)	(7 244)
Доход по налогу на прибыль	14	2 087	1 482
Чистый убыток за год		(8 369)	(5 762)
Прочие компоненты совокупного дохода		-	-
Итого совокупный убыток за год		(8 369)	(5 762)

Генеральный директор

19 апреля 2021 г.



К.Н. Сависько

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

(в тыс.руб.)

	Прим.	2020 г.	2019 г.
ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Взносы по инвестиционным договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		21	25
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(14 854)	(18 348)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		1	190
Налог на прибыль уплаченный		-	-
Чистые денежные средства, уплаченные в ходе операционной деятельности		(14 832)	(18 133)
ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от реализации финансовых активов, предназначенных для торговли		-	-
Денежные средства, уплаченные при приобретении финансовых активов, предназначенных для торговли		-	-
Поступления за минусом платежей/(платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов		(198 879)	-
Проценты полученные		4 239	11 858
Приобретение нематериальных активов		(515)	(41)
Чистые денежные средства, полученные в ходе инвестиционной деятельности		(195 155)	11 817
ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от выпуска акций		-	40 200-
Чистые денежные средства, полученные в ходе финансовой деятельности		-	40 200-
Чистое увеличение/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		(209 987)	33 884
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		220 616	186 732
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		10 629	220 616

Генеральный директор

19 апреля 2021 г.



К.Н. Сависько

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тыс. руб.)

Прим.	Уставный капитал	Добавочный капитал	Накопленная прибыль	Итого капитал
	120 000	-	66 814	186 814
	-	-	(5 762)	(5 762)
Совокупный убыток за год	30 000	10 200	-	40 200
Дополнительный выпуск акций				
	150 000	10 200	61 052	221 252
Баланс на 31 декабря 2019 г.				
	-	-	(8 369)	(8 369)
Совокупный убыток за год	150 000	10 200	52 683	212 883
Баланс на 31 декабря 2020 г.				

Генеральный директор

19 апреля 2021 г.



К.Н. Сависько

1. Введение

Данная финансовая отчетность АО НПФ «СБЕРФОНД» (далее - Фонд) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

2. Общие сведения

Акционерное Общество Негосударственный пенсионный фонд «Негосударственный Сберегательный Пенсионный Фонд (АО НПФ «СБЕРФОНД» – сокращенное наименование) (далее по тексту Фонд) создан в результате преобразования некоммерческой организации – Негосударственный пенсионный фонд «Негосударственный Сберегательный Пенсионный Фонд» в акционерное общество по решению Совета Фонда

Данные о регистрации:

- ОГРН 1157700020312 (на основании Свидетельства 77 № 016582535 от 18.12.2015 г.).
- ИНН 7730192918 / КПП 773001001(на основании Свидетельства 77 № 016582536 от 18.12.2015 г.).

Состав акционеров Фонда представлен следующим образом:

На 31 декабря 2020 года		На 31 декабря 2019 года	
Акционер	Доля, %	Акционер	Доля, %
-	-	ООО «Новая политика	80,0
-	-	ООО «Мед-Инвест»	9,9
ООО «СД ФОРТ»	100	ООО «СД ФОРТ»	9,9
-	-	Акционер-миноритарий	0,2

Контролирующее лицо – Амирагов Оганез Артушевич.

Уставный капитал Фонда сформирован в сумме 150 000 000 руб.

Фонд зарегистрирован и находится по адресу: 115035, г. Москва, Кадашевская набережная, д. 30., этаж 3, ком. 10.

Фонд является членом саморегулируемой организации Ассоциация негосударственных пенсионных фондов «Альянс пенсионных фондов» (АНПФ).

Численность сотрудников Фонда по состоянию на 31 декабря составила:

№ п/п	Наименование филиала (структурного подразделения)		Основной состав	Совместители
1	АО НПФ «СБЕРФОНД»	2019	4	15
		2020	4	13

Филиалы (структурные подразделения) Фонда

По состоянию на 31 декабря 2020 и на 31 декабря 2019 года Фонд не имел в своем составе территориально обособленных структурных подразделений:

Исключительным видом деятельности Фонда является деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2020 года у Фонда имеется лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию №32/2 от 18 декабря 2007 года, выданная Центральным Банком Российской Федерации.

Экономическая среда, в которой Фонд осуществляет свою деятельность

Деятельность Фонда преимущественно осуществляется на территории Российской Федерации. Вследствие этого Фонд подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. За 2020 год произошли следующие изменения по отдельным макроэкономическим показателям: ключевая ставка Банка России понизилась на 2 п.п. и с 22.07.2020 составляла 4,25 % годовых (на 31.12.2019 - 6,25% годовых). Индекс потребительских цен за 2020 год составил 4,9% , падение ВВП в 2020 году составило 3,1 %. Это максимальное падение ВВП с 2009 года. Все это было обусловлено тем, что в 2020 году началась пандемия коронавируса Ковид-19. Данный фактор негативно отразился как на российской, так и на мировой экономике в 2020 году.

Руководство Фонда полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития Фонда в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике, а Фонд будет и далее непрерывно осуществлять свою деятельность.

Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Фонда.

Информация об исполнительных и контрольных органах Фонда

Управление Фондом осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Фонда. Органами управления Фондом являются:

- Общее собрание акционеров (Единственный акционер) Фонда – высший орган управления;

- Совет директоров Фонда:

- Гуревич Евгений Романович,
- Сависько Константин Николаевич,
- Асриев Вадим Витальевич,
- Снопко Владислав Вячеславович,
- Киричук Олеся Владимировна.

- Генеральный директор Фонда – единоличный исполнительный орган;

В Фонде действует коллегиальный совещательный орган - Попечительский совет Фонда. Надзор и контроль за деятельностью Фонда осуществляют:

- Органы управления Фонда;

- Ревизионная комиссия Фонда:

- Моисеев Михаил Евгеньевич,
- Антонова Валерия Станиславовна,
- Ковальчук Ольга Александровна.

Общее руководство деятельностью Фонда осуществляет Совет директоров Фонда, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Фонда.

Генеральный директор Фонда – Сависько Константин Николаевич.

3. Основные принципы составления финансовой отчетности

Основа подготовки финансовой отчетности

Фонд ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с Федеральным законом о бухгалтерском учете, Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ) и локальными нормативными актами, регламентирующими особенности ведения учета и составления бухгалтерской отчетности негосударственными пенсионными фондами.

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с ОСБУ с соблюдением требований МСФО.

Международные стандарты финансовой отчетности включают стандарты и интерпретации, утвержденные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), включая международные стандарты бухгалтерского учета (МСБУ) и интерпретации, опубликованные Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО).

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Фонда выработки оценок и допущений (Примечание 4), влияющих на суммы активов и обязательств Фонда. Выработка таких оценок включает субъективный фактор и зависит от прошлого опыта, текущих и ожидаемых экономических условий и всей прочей доступной информации.

Функциональная валюта и валюта представления данных отчетности

Функциональной валютой Фонда является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль («руб.»). Российский рубль является также валютой представления