

Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1 Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	383/2 от 16 июня 2009 года
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Негосударственное пенсионное обеспечение (НПО)
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона N 422-ФЗ от 28 декабря 2013 года "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 52, ст. 6987; 2014, N 30, ст. 4219; N 49, ст. 6919; N 27, ст. 3958, ст. 4001)	-
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество
5	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	нет
6	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда	нет
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	115114, Россия, Москва, Дербеневская набережная. д. 7, корп. 22
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	115114, Россия, Москва, Дербеневская набережная. д. 7, корп. 22

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	АО «Сбербанк Управление Активами». Лицензия № 21-000-100010 от 12.09.1996 г. АО «Управляющая компания «Трансфингруп». Лицензия № 21-000-1-00052 от 06.11.2001 г. АО "Управляющая компания "СПУТНИК-УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ". Лицензия № 21-000-1-00054 от 03.12.2001 г.
10	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	АО «ВТБ Специализированный депозитарий» Лицензия № 22-000-1-00005 от 25.11.1997 на осуществление деятельности в качестве специализированного депозитария инвестиционных и паевых инвестиционных фондов, и лицензию № 177-06595-000100 от 29.04.2003 на осуществление депозитарной деятельности. Лицензия без ограничения срока действия.
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	77 человек (72 человека в 2019 году)
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и фактического материнского предприятия группы	Ренессанс Здоровье АО СК - 0,1336% Велби Холдинг ООО - 99,8664%
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит негосударственный пенсионный фонд	Российская Федерация, 115114, город Москва, набережная Дербеневская, дом 7, строение 22, этаж 3 пом. 150

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Тыс. руб.

Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1 Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	<p>АО НПФ "Ренессанс пенсии" (далее - Общество) осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Общество подвержено 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, введение рядом стран санкций в отношении российских компаний, а также введение ответных мер Правительством Российской Федерации, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования, существенные колебания курса российского рубля по отношению к иностранным валютам привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово- хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.</p> <p>- Финансовые риски</p> <p>Страховой риск, кредитный риск, риск ликвидности и риски, связанные с изменением рыночных процентных ставок и фондовых индексов являются существенными для финансовых результатов АО НПФ "Ренессанс пенсии". Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых страховых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.</p> <p>- Курсы валют</p> <p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Общества. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действующему на дату операции. Выраженные в иностранных валютах активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действующему на отчетную дату.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			<p>- Налоговое законодательство</p> <p>Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль за текущий период оцениваются в соответствии с налоговыми ставками и налоговым законодательством, принятыми на отчетную дату.</p> <p>Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>Общество продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.</p> <p>- Влияние пандемии COVID-19</p> <p>В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, 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 соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики/Правительством и Центральным банком России были приняты 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. Общество продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.</p>

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1 Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы	Бухгалтерская (финансовая) отчетность за предоставляемый отчетный период составлена в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета для некредитных финансовых

		подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>организаций (далее - ОСБУ), утвержденными Центральным банком Российской Федерации, также в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).</p> <p>Данная отчетность содержит только примечания, таблицы и строки, которые имеют числовые и/или нечисловые значения, на основании информационного письма Банка России от 16.04.2020 г. «О формировании документа, содержащего бухгалтерскую (финансовую) отчетность». Нумерация примечаний, таблиц, строк сохранена в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2015 № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов».</p>
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Неприменимо
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Неприменимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Неприменимо
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Неприменимо

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Основные используемые допущения относятся к смертности, заболеваемости, долгожительству, доходам от инвестиций, расходам, коэффициентам прекращения договоров негосударственного пенсионного обеспечения в связи с невнесением взноса и коэффициентам досрочного расторжения договоров, а также ставкам дисконтирования.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Основные допущения, лежащие в основе каждой из этих оценок, использованные Обществом, раскрываются в следующих пунктах данного примечания. Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и мотивированных суждений при применении положений учетной политики: В части оценки активов и обязательств по договорам аренды – примечание 46.1 «Аренда»; в части пенсионных обязательств – примечание 27 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированными как страховые» и - примечание 28 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированными инвестиционной с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод», в части управления рисками – примечание 51 «Управление рисками», в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов – примечание 55 «Справедливая стоимость финансовых инструментов».
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	Неприменимо

4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	Допущения и оценочные значения, использованные Обществом для оценки пенсионных обязательств, основаны на исходных данных, которыми Общество располагало на момент подготовки финансовой отчетности. Основными допущениями для оценки и тестирования адекватности пенсионных обязательств являются ставка дисконтирования, допущения о смертности, инвестиционном доходе, темпе индексации пенсий и расходах на обслуживание. При расчете нетто-ставки дисконтирования учитываются следующие основные статьи расходов: вознаграждение управляющей компании, вознаграждение специализированному депозитарию. Нетто-ставка дисконтирования учитывается доходность к погашению финансовых инструментов, имеющих низкий уровень кредитного риска (государственные облигации, для которых денежные потоки имеют характеристики, схожие с параметрами исходящих денежных потоков Общества). Таблицы смертности, используемые Обществом, основаны на последних доступных на отчетную дату официальных таблицах смертности и включают корректировку для отражения ожидаемого будущего увеличения продолжительности жизни, так как широкий диапазон изменений образа жизни может привести к существенным изменениям риска, связанного с продолжительностью жизни в будущем. Темп индексации пенсий основывается на исторических данных об индексации и доле полученного инвестиционного дохода, направленного на индексацию, ожиданиях относительно индексации пенсий в будущем. Допущения относительно будущих расходов основываются на текущих уровнях расходов либо на законодательно установленном уровне расходов, скорректированных на ожидаемые изменения в будущем. Текущие обстоятельства и допущения относительно будущего могут изменяться ввиду рыночных изменений или неподконтрольных Обществу обстоятельств. Такие изменения отражаются в допущениях по мере того, как они происходят.
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, себестоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки. Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок — это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство

			<p>считает ее равной последней цене торговой операции на отчетную дату. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов является текущая цена спроса; а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств - текущая цена предложения. Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Общество (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 - полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. Стоимость приобретения представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, предоставленного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по стоимости приобретения применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими некотируемыми долевыми</p>
--	--	--	--

			<p>инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи 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. Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки</p>
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту организации по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки</p>

			иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости. Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Руководство подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения Руководство учитывало финансовое положение Общества, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Неприменимо
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	<p>Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые вступили в силу в 2020 году. Общество не применяло досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже.</p> <p>Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Реформа Базовой Процентной Ставки». 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 не оказали существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p> <p>Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19». В мае 2020 года Советом по МСФО были приняты и введены в действие поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», предоставляющие арендаторам упрощение практического характера по учету уступок по аренде, связанных с пандемией COVID-19. Упрощение позволяет арендатору при определенных условиях не</p>

			<p>анализировать, является ли уступка по договору аренды модификацией договора аренды, а признавать уступки по аренде как доходы или расходы текущего периода, а также перечисляет, какую информацию арендатор должен раскрыть, если принял решение применять эти поправки. Общество не применяло данные поправки к бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.</p> <p>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. Поправки не оказали существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p> <p>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». Поправки не оказали существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p>
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. Общество планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.</p> <p>МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Поправки к МСФО (IFRS) «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»</p> <p>Поправки разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 1 января 2023 года или до даты применения нового стандарта по страхованию, если она наступит ранее 1 января 2023 года.</p> <p>Оценка того, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием, должна быть сделана на уровне отчитывающейся организации по состоянию на годовую отчетную дату,</p>

			<p>непосредственно предшествующую 1 апреля 2016 года. Впоследствии оценка должна быть сделана повторно, только если произошло существенное изменение деятельности организации, удовлетворяющее определенным критериям. Организация должна применять поправки, связанные с временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.</p> <p>По состоянию на 31 декабря 2015 года доля обязательств, связанных со страхованием, в общей сумме обязательств Общества составила 96%. Из общей суммы обязательств, связанных со страхованием 7 411 287 тыс. руб. Общество не имело обязательств по инвестиционным договорам.</p> <p>Общество проанализировало Отчет о финансовых результатах страховщика за 2015 год и пришло к выводу, что какой-либо значительной деятельности, не связанной со страхованием, в 2015 году не осуществляло. Таким образом, деятельность Общества в 2015 году была связана преимущественно со страхованием. В последующие годы не происходило таких изменений в деятельности Общества, которые могли бы послужить основанием для прекращения применения временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9. На этом основании Общество применило отсрочку перехода на МСФО (IFRS) 9, предусмотренную для организаций, выпускающих договоры страхования.</p> <p>Общество намерено впервые применить МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» 1 января 2023 года. Справедливая стоимость и изменения справедливой стоимости финансовых активов, договорные условия которых обуславливают возникновение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (то есть финансовые активы, удовлетворяющие условию в пунктах 4.1.2(b) и 4.1.2A(b) МСФО (IFRS) 9), за исключением финансового актива, который соответствует приведенному в МСФО (IFRS) 9 определению актива, предназначенного для торговли, или управление которым осуществляется и доходность которого оценивается на основе справедливой стоимости (см. пункт B4.1.6 МСФО (IFRS) 9) раскрыты в Примечании 55 настоящей финансовой отчетности. Общество полагает, что все его финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, соответствует этому критерию.</p> <p>Справедливая стоимость и изменения справедливой стоимости финансовых активов, которые удовлетворяют приведенному в МСФО (IFRS) 9 определению актива, предназначенного для торговли, либо управление, которым осуществляется и доходность которого оценивается на основе справедливой стоимости, раскрыты в Примечании 55 настоящей финансовой отчетности.</p> <p>Общество не ожидает существенного эффекта от переклассификации финансовых активов в результате перехода на МСФО (IFRS) 9.</p> <p>Информация о непросроченных финансовых активах в разрезе уровней рейтинга кредитного риска раскрыта в Примечании 51, информация о просроченных, но необесцененных финансовых активах раскрыта в Примечании 51 к настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Общество находится в процессе количественной оценки последствий применения положений МСФО (IFRS) 9 об ожидаемых кредитных убытках, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна.</p>
--	--	--	--

			<p>МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».</p> <p>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 финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. 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 связи с тем, что в текст стандарта в мае 2020 года были внесены значительные изменения, срок его вступления в силу был перенесен с 1 января 2021 на 1 января 2023 года. При первом применении данного стандарта потребуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применит МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17.</p> <p>Общество планирует впервые применить данный стандарт 1 января 2023 года. Общество находится в процессе количественной оценки эффекта от применения МСФО (IFRS) 17 на бухгалтерскую (финансовую) отчетность, обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна.</p> <p>Указание Банка России №5494-У «О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Положение Банка России №713-П «О плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения», Положение Банка России № 723-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения», Положение Банка России №726-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода». Данные нормативные акты вступают в силу 1 января 2023 года и отменяют действующие План счетов и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета, регулирующие порядок учета договоров негосударственного пенсионного обеспечения, и вводят новый План счетов, порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, а также устанавливают формы раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственными пенсионными фондами. Утверждение новых положений связано с вступлением в силу с 1 января 2023 года МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и имеет целью приведение порядка отражения операций по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в соответствие с данным международным стандартом.</p>
--	--	--	--

			<p>Данные стандарты применяются в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты.</p> <p>Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, 4, 16 «Реформа базовой процентной ставки – Фаза 2». Поправки описывают порядок учета при переходе с текущих базовых процентных ставок (например, ставки межбанковского кредитования – IBORs) на альтернативные базовые ставки таким образом, что не возникает искажающие эффекты на финансовую отчетность. Выпущены в 2020 году и обязательны для применения для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года. Ожидается, что указанные выше поправки не окажут значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества. Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Ссылки на Концептуальные основы». Поправки были приняты в мае 2020 года. заменяют ссылки в МСФО (IFRS) 3 ссылки на Концептуальные основы 1989 года ссылками на Концептуальные основы 2018 года. Предусмотрены исключения для обязательств и условных обязательств, которые попадают в сферу применения МСФО (IAS) 37 или КРМФО (IFRIC) 21, если они приобретены по отдельности. В таком случае приобретатель бизнеса будет применять МСФО (IAS) 37 или КРМФО (IFRIC) 21 (вместо «Концептуальных основ» 2018 года), чтобы определить обязательства, принятые при объединении бизнесов. Поправки выпущены в 2020 году и обязательны для применения с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года. Ожидается, что указанные выше поправки не окажут значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства – Поступления в процессе подготовки ОС для использования» Поправки запрещают уменьшение первоначальной стоимости объекта основных средств на величину, поступившую от продажи элементов, произведенных объектом основных средств в процессе его приведения в состояние, необходимое для эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Выпущены в 2020 году и обязательны для применения для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года. Ожидается, что указанные выше поправки не окажут значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 37 «Обременительные договоры – Затраты на выполнение договора» Поправки уточняют, что «затраты на выполнение договора» представляют собой затраты, непосредственно связанные с договором – то есть или дополнительные затраты выполнения договора (например, прямые затраты на труд и материалы), или распределение прочих затрат, которые также непосредственно связаны с договором (например, распределение амортизации объекта основных средств, используемого при выполнении договора). Поправки выпущены в 2020 году и обязательны для применения для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года. Ожидается, что указанные выше поправки не окажут значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» Основные изменения:</p>
--	--	--	--

			<p>– уточнено, что обязательство классифицируется как долгосрочное, если у организации есть право отсрочить урегулирование обязательства по меньшей мере на 12 месяцев;</p> <p>– право отсрочить погашение обязательства должно существовать на дату окончания отчетного периода;</p> <p>– классификация обязательства зависит только от наличия такого права и не зависит от вероятности того, планирует ли компания воспользоваться этим правом;</p> <p>– более подробно прописан порядок оценки ограничительных условий (ковенантов): IAS 1:72A: «Если право отсрочить урегулирование обязательства зависит от выполнения организацией определенных условий, то данное право существует на дату окончания отчетного периода только в том случае, если организация выполнила эти условия на дату окончания отчетного периода. Организация должна выполнить эти условия на дату окончания отчетного периода, даже если проверка их выполнения осуществляется кредитором позднее».</p> <p>Поправки выпущены в 2020 году и обязательны для применения для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года.</p> <p>Ожидается, что указанные выше поправки не окажут значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p>
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<p>Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных (текущих) счетах в кредитных организациях, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Под краткосрочным подразумевается период в три месяца с момента осуществления размещения денежных средств, оставшийся до ее погашения. В состав денежных средств и их эквивалентов входят:</p> <ul style="list-style-type: none"> - денежные средства в кассе; - денежные средства в пути; - денежные средства на расчетных и текущих счетах Общества (рублевых и валютных), доступные для использования; - денежные средства на расчетных счетах с учетом неснижаемых остатков с первоначальным сроком до 90 дней; - депозиты овернайт; - депозиты сроком до 90 дней; - расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами. <p>Размещенные денежные средства, имеющие более длительный срок возврата по состоянию на дату</p>

			размещения денежных средств, не становятся эквивалентами денежных средств после того как период времени, оставшийся до их возврата, уменьшится до 90 дней.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	В ходе своей обычной деятельности Общество 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 предоставлением необеспеченных депозитов банкам, то данные активы могут обесцениваться. Принципы создания резервов под обесценение депозитов в банках аналогичны принципам создания резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью финансовых инструментов при первоначальном признании, как правило, является стоимость приобретения (справедливая стоимость переданного возмещения без учета затрат по сделке). В отдельных случаях справедливая стоимость финансовых инструментов при первоначальном признании может отличаться от стоимости приобретения. После первоначального признания финансовые инструменты также оцениваются по справедливой стоимости.
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Неприменимо
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Неприменимо
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	В состав прочих размещенных средств и дебиторской задолженности включаются: суммы предварительных затрат на приобретение ценных бумаг; дебиторская задолженность по расчетам с прочими дебиторами; дебиторская задолженность доверительного управляющего по договорам ДУ. Дебиторская задолженность принимается к учету по фактической стоимости, определенными условиями договора.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 28, МСФО (IAS) 27, МСФО (IFRS)	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Неприменимо

	11, МСФО (IFRS) 12		
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости.
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Неприменимо
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости.
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	Неприменимо
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Неприменимо
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа)	Неприменимо

		хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			
26	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	<p>Договоры негосударственного пенсионного обеспечения (далее – договоры НПО) в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска Фонд классифицирует в одну из следующих категорий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - договоры страхования; - инвестиционные договоры с НВПДВ. <p>Для целей оценки значительности страхового риска по договорам НПО Фонд объединяет договоры НПО в однородные группы, соответствующие пенсионным схемам (наличие значительного страхового риска определяется в рамках пенсионной схемы).</p> <p>При классификации действующих договоров Фонд исходит из следующих предположений:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по договорам НПО в рамках одной пенсионной схемы отсутствуют существенные различия в уровне страхового риска между различными договорами;

			<p>- части договора могут существенно отличаться друг от друга по наличию и уровню страхового риска, что позволяет классифицировать части договора в разные категории. Части договоров внутри одной группы выделяются в бухгалтерском учете и отчетности только в том случае, если объем выделяемой части признается существенной.</p> <p>Фонд выделяет следующие критерии значительности страхового риска, на основании которых договоры классифицируются в категорию договоров страхования:</p> <p>1) страховой риск является значительным только в том случае, если в результате смерти либо наступления инвалидности у участника, либо его дожития до определенной даты, необходимо выплатить значительные дополнительные вознаграждения. При оценке, является ли дополнительное вознаграждение значительным, Фонд определяет, является ли дополнительное вознаграждение значительным для держателя полиса.</p> <p>2) страховой риск признается значительным и в тех случаях, если смерть, наступление инвалидности либо дожитие участника до определенной даты в высшей степени маловероятны или если ожидаемая (то есть взвешенная на основе вероятности) приведенная стоимость условных денежных поступлений и выплат является незначительной по сравнению с ожидаемой приведенной стоимостью поступлений и выплат денежных средств после отчетной даты в соответствии с договором.</p> <p>3) значительные дополнительные вознаграждения, в частности, включают в себя требование по досрочной выплате пенсий, если пенсионные основания наступили раньше, чем были выполнены условия назначения пенсии по старости, в случае наступления инвалидности, и сумма выплаты не была скорректирована с учетом увеличившегося срока выплаты и (или) временной стоимости денег; также Фонд подвергается риску выплаты значительных дополнительных вознаграждений в случае осуществления пожизненных выплат, поскольку участник может прожить дольше, чем ожидалось.</p> <p>4) значительным страховым риском понимается возможность реализации сценария (даже если такой сценарий в высшей степени маловероятен), при котором Фонд должен будет осуществить выплаты, общая сумма которых может превысить сумму произведенных вкладчиком взносов, а также начисленный инвестиционный доход на пять и более процентов. Сумма взносов для целей определения наличия значительного страхового риска не включает в себя взносы на обеспечение уставной деятельности фонда, целевые поступления в страховой резерв, а также иные поступления, которые не ведут к увеличению обязательств фонда перед вкладчиками.</p> <p>Договор, классифицированный в категорию договоров страхования, не может быть переклассифицирован в категорию инвестиционных договоров с НВПДВ после первоначального признания, пока все права и обязательства не будут исполнены или не истекнут. После первоначального признания договор может быть перенесен исключительно из категории инвестиционных договоров с НВПДВ в категорию договоров страхования.</p> <p>Реклассификация возможна при изменении условий пенсионной схемы.</p>
--	--	--	---

			Для целей анализа, первоначального признания, оценки и других целей, связанных с ведением бухгалтерского учета действующие договоры НПО делятся на группы, соответствующие пенсионной схеме.
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным в категорию договоров страхования, признаются как доход в момент поступления взносов на расчетный счет Фонда в размере, соответствующем сумме поступивших денежных средств. Признание дохода по пенсионным взносам, осуществляется на дату поступления денежных средств. Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как договоры страхования (в т.ч. выкупные суммы, выплаты наследникам) отражаются в бухгалтерском учете в составе расходов на дату списания денежных средств с расчетного счета Фонда в сумме начисленной выплаты включая НДФЛ, при условии соблюдения законодательно установленных требований для осуществления выплат. Увеличение пенсионных обязательств, в т.ч. в результате отражения результатов проверки адекватности пенсионных обязательств, признается расходом на дату признания увеличения пенсионных обязательств. Уменьшение пенсионных обязательств, в т.ч. в результате отражения результатов проверки адекватности пенсионных обязательств, признается доходом на дату признания уменьшения пенсионных обязательств.
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным в категорию инвестиционных договоров с НВПДВ, признаются как доход в момент поступления взносов на расчетный счет Фонда в размере соответствующей сумме поступивших денежных средств. Признание дохода по пенсионным взносам, осуществляется на дату поступления денежных средств. Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с НВПДВ (в т.ч. выкупные суммы, выплаты наследникам) отражаются в бухгалтерском учете в составе расходов на дату списания денежных средств с расчетного счета Фонда в сумме начисленной выплаты включая НДФЛ, при условии соблюдения законодательно установленных требований для осуществления выплат. Увеличение пенсионных обязательств, в т.ч. в результате отражения результатов проверки адекватности пенсионных обязательств, признается расходом на дату признания увеличения пенсионных обязательств. Уменьшение пенсионных обязательств, в т.ч. в результате отражения результатов проверки адекватности пенсионных обязательств, признается доходом на дату признания уменьшения пенсионных обязательств.
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при	Неприменимо

		проведении проверки адекватности обязательств	
30	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	Неприменимо
31	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по негосударственному пенсионному обеспечению признается в соответствии с МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IAS) 39.
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных взносов	Отражение в бухгалтерском учете операций по поступлению, идентификации, признанию взноса в качестве дохода и последующего учета пенсионных взносов осуществляется на основании отчетов, предоставляемых операционным отделом Департамента по сопровождению договоров пенсионного обеспечения. В бухгалтерском учете аналитический учет поступивших пенсионных взносов по договорам НПО ведется в разрезе каждого вкладчика, каждого договора НПО, заключенному в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах. Аналитический учет поступивших платежей, отнесенных на счет «Незавершенные (неопознанные) платежи» (отдельный лицевой счет по учету собственных средств), ведется по каждому платежу и контрагенту. Поступившие взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения признаются как доход в сумме, которую Фонд получил согласно условиям договора: по дате признания обязательств в соответствии с условиями договора негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионными правилами в сумме сформированных средств пенсионных резервов перед вкладчиком или участником. Уменьшение пенсионных обязательств признается на дату осуществления пенсионных выплат (при соблюдении законодательно установленных условий для осуществления выплат). Уменьшение пенсионных обязательств отражается на основании информации о фактических выплатах. Уменьшение взносов в связи с ошибочным начислением взносов отражается в бухгалтерском учете датой обнаружения ошибки. Корректировка (уточнение) ранее поступивших платежей по договорам негосударственного пенсионного обеспечения осуществляется датой поступления уточняющей информации от вкладчика на основании документов,

			поступивших от вкладчика и отчетов, предоставляемых операционным отделом Департамента по сопровождению договоров пенсионного обеспечения.
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат	В бухгалтерском учете аналитический учет пенсионных выплат по договорам НПО ведется в разрезе типа выплаты (негосударственная пенсия, выкупная сумма); пенсионной схемы, каждого вкладчика, типа договора (страховые, инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод); каждого договора НПО, заключенному в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах. В дату назначения негосударственной пенсии Фонд не осуществляет бухгалтерские записи по счетам второго порядка. На фактическую дату выплаты в бухгалтерском учете отражается уменьшение средств пенсионных резервов на сумму выплаты, а также выплата учитывается как расход. Обязательства по осуществлению выплат по договорам НПО, не исполненные в срок, в бухгалтерском учете отражаются на балансовом счете второго порядка, открытом для учета неисполненных в срок обязательств, датой планируемой, но не осуществленной выплаты, в том числе по причине некорректных банковских реквизитов. Суммы возвратов выплат в бухгалтерском учете отражаются по дате поступления возврата.
34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	Общество признает прямыми аквизиционными расходами затраты, непосредственно связанные с заключением договоров НПО: вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров НПО, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды (по физическим лицам). Общество признает косвенными аквизиционными расходами расходы, связанные с заключением договоров НПО, которые нельзя соотнести с заключением определенного договора НПО или группой договоров: расходы на оплату труда работников Общества, занятых оформлением документации по заключению договоров НПО (конкретный список подразделений) а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды, расходы на рекламу деятельности, в том числе расходы по изготовлению рекламных буклетов и брошюр. Косвенные аквизиционные расходы Общества признаются по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы относятся ко всем заключенным в отчетном периоде договорам НПО. Общество признает прямые аквизиционные расходы по договорам НПО в момент (не ранее) поступления первого пенсионного взноса по соответствующим договорам об НПО. До момента поступления пенсионных взносов по договору НПО сумма выплаченного агенту аванса учитывается в составе дебиторской задолженности.
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с	Взносы по пенсионным договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционные с НВПДВ, признаются увеличением обязательств по пенсионным договорам в момент их фактического получения на расчетный счет Фонда в размере фактических сумм, выплаты по пенсионным договорам, классифицированным как страховые и инвестиционные с НВПДВ, признаются уменьшением пенсионных обязательств в момент их фактического перечисления Фондом в размере

		негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	фактических сумм. Увеличение пенсионных обязательств, в т.ч. в результате отражения результатов проверки адекватности пенсионных обязательств, признается расходом на дату признания увеличения пенсионных обязательств. Уменьшение пенсионных обязательств, в т.ч. в результате отражения результатов проверки адекватности пенсионных обязательств, признается доходом на дату признания уменьшения пенсионных обязательств. Инвестиционный доход, распределенный на солидарные счета, (ИПС участников) по итогам отчетного года, признается увеличением пенсионных обязательств на основании решения Совета Директоров. В течение отчетного года распределение инвестиционного дохода на пенсионные счета не производится.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
36	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Неприменимо
37	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Неприменимо
38	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	Неприменимо

Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
39	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения. Объекты основных средств классифицируются по группам с учетом срока их полезного использования: земля; здания и сооружения; транспортные средства; офисное и компьютерное оборудование; серверное и сетевое оборудование; незавершенное строительство; прочие. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Для определения минимального объекта учета основных средств используется стоимостной критерий. Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве инвентарного объекта, принимается инвентарный объект первоначальной стоимостью более 100 000 рублей.
40	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Начисление амортизации по объектам основных средств осуществляется линейным методом. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют производить его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства Общества на основании Актов о приеме-передаче объекта основных средств (кроме зданий, сооружений) (форма ОС-1), о приеме-передаче здания (сооружения) (форма ОС-1а), о приеме-передаче групп объектов основных средств (кроме зданий, сооружений) (форма ОС-1б). Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Общества, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.
41	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования объекта основных средств Общество определяет при признании объекта основных средств самостоятельно на основании классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» исходя из: ожидаемого срока использования объекта основных средств в деятельности Общества; ожидаемого физического

			<p>износа объекта основных средств, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; нормативно-правовых и других ограничений использования объекта основных средств; морального износа.</p> <p>Общество использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: - Здания от 30 до 50 лет. - Мебель и принадлежности от 2 до 7 лет. - Компьютеры и оргтехника от 2 до 3 лет. - Транспортные средства 4 года. - Прочее не более 40 лет.</p>
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
42	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	<p>Нематериальным активом (далее – НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. НМА, схожие по характеру и использованию в Обществе, объединяются в однородные группы НМА, программное обеспечение лицензии и франшизы; прочее (в том числе: мультимедийные продукты, сайты и пр.).</p>
43	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	<p>НМА принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании НМА и обеспечении условий для использования НМА в соответствии с намерениями руководства Общества. Последующий учет нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).</p>
44	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта	<p>НМА, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются НМА с неопределенным сроком полезного использования. В отношении НМА с неопределенным сроком полезного использования, ежегодно в конце каждого отчетного года рассматривается наличие</p>

		ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива, а также производится тестирование на обесценение структурным подразделением, ответственным за использование НМА. В случае прекращения существования указанных факторов Общество определяет срок полезного использования данного НМА и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования НМА и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования НМА и способа начисления амортизации.
45	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Начисление амортизации по группам НМА осуществляется линейным методом. Срок полезного использования НМА определяется Обществом на дату признания НМА (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Общества) исходя из: - срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над НМА (в том числе, обусловленного соответствующими договорами);- ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды (в частности, использовать при оказании услуг, либо в административных целях или для управленческих нужд). Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается. Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности некредитной финансовой организации.
46	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	В состав первоначальной стоимости НМА, созданного самим Обществом, включаются все затраты, непосредственно связанные с созданием, производством и подготовкой этого актива к использованию в соответствии с намерениями руководства Общества. Примерами непосредственно связанных затрат являются:(а) затраты на материалы и услуги, использованные или потребленные при создании НМА;(b) затраты на вознаграждения работникам, возникающие в связи с созданием НМА;(с) выплаты, необходимые для регистрации юридического права; (d) амортизация патентов и лицензий, использованных для создания НМА.В состав первоначальной стоимости НМА, созданного самим Обществом, не входят следующие затраты:(a) административные и прочие общие накладные затраты, кроме тех, которые могут быть отнесены непосредственно на подготовку актива к использованию;(b) выявленная неэффективность и первоначальные операционные убытки, возникшие до момента достижения плановой производительности указанного актива; (с) затраты на обучение персонала работе с активом. Некоторые операции происходят в связи с разработкой НМА, но не являются обязательными для приведения этого актива в состояние, пригодное для его использования в

			соответствии с намерениями руководства Общества. Эти операции могут иметь место как до, так и во время разработки, расходы по ним признаются сразу же при их возникновении в составе расходов.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления			
47	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Общества. Общество не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.
48	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	Неприменимо
49	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Неприменимо
50	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Неприменимо

Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
51	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Неприменимо
52	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Общества обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Обществу потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.
53	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	<p>Общество признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.</p> <p>Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей, включающих невозмещаемый НДС:</p> <ul style="list-style-type: none"> • фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде; • переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки; • суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости; • цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и • выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды. <p>Обязательства по аренде дисконтируются с использованием ставки дисконтирования, которая равна процентной ставке, подразумеваемой в договоре аренды. При отсутствии возможности расчета такой процентной ставки арендатор использует ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющую собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями. Если такая информация отсутствует, Общество для дисконтирования арендных платежей использует ключевую процентную ставку ЦБ РФ, действующую на момент первоначального признания.</p> <p>На дату начала срока аренды актив в форме права пользования признается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, включающей в себя:</p>

			<ul style="list-style-type: none"> • величину первоначальной оценки обязательства по аренде; • арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде; • любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором • оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива. <p>После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.</p>
53.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Общество применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Общество также использует освобождение от признания в соответствии с МСФО (IFRS) 16 договоров аренды, если объект аренды (базовый актив) имеет низкую стоимость, то есть не более 5000 долларов США в рублях по курсу на дату заключения договора аренды. Арендные платежи по такой аренде признаются в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.
54	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность при первоначальном признании признается в сумме подлежащих уплате денежных средств, уменьшенной на эффект временной стоимости денег. В последующем Кредиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости. При сроке погашения кредиторской задолженности менее одного года дисконтирование (учет временной стоимости денег) не применяется.
55	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности.</p> <p>Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц на каждый отчетный период.</p> <p>Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах не кредитная финансовая организация руководствуется положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 12 «Налоги на прибыль»</p> <p>Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете, если</p>

			<p>некредитная финансовая организация ожидает получение налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.</p> <p>Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или, по существу, приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы.</p>
56	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	<p>Уставный капитал Общества представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами, которая регистрируется в соответствии с законодательством. Уставный капитал Общества может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций Общества или путем размещения дополнительных акций Общества. Увеличение уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Фонда. Увеличение уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций может осуществляться только за счет имущества Общества. Увеличение уставного капитала Общества осуществляется по решению Общего собрания и Акционеров. Уставный капитал рассчитывается из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами.</p>
57	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Неприменимо
58	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал формируется по решению акционеров Общества.
59	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Для отчетного периода неприменимо.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1 Денежные средства и их эквиваленты. ИТОГО по видам деятельности НПФ

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2020 г	на 31 декабря 2019 г
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	3	8
3	Расчетные счета	447 021	209 931
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	653 271	893 622
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	81 322	45 820
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	6 291	31 121
7	Итого	1 187 908	1 180 502

5.1.1 В состав статьи включены депозиты со сроком размещения до 90 дней.

5.1.2 В Фонде отсутствуют остатки денежных средств, использование которых ограничено.

5.1.3 В составе показателя «Прочие денежные средства и их эквиваленты» отражена информация о справедливой стоимости денежных средств на специальных счетах у брокера.

5.1.4 Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в примечании 51 настоящего приложения.

Таблица 5.1 Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению:

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	445 963	209 589
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 076	427 121
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	81 322	45 820
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	6 291	31 121
7	Итого	534 652	713 651

Таблица 5.1 Деятельность по обязательному пенсионному страхованию. Неприменимо.

Таблица 5.1 Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	3	8
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	1 058	342
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	652 195	466 501
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	-
7	Итого	653 256	466 851

Таблица 5.2 Сверка сумм, содержащихся в отчете о денежных потоках, с аналогичными статьями, представленными в бухгалтерском балансе

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1 187 908	1 180 502
2	Банковские овердрафты (примечание 23)	-	-
3	Прочее	-	-
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	1 187 908	1 180 502

Таблица 5.3 Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших пользования денежными средствами и их эквивалентов, и не включенных в отчет о потоках денежных средств. Неприменимо

Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 6.1 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. ИТОГО по видам деятельности НПФ.

По состоянию на 31 декабря 2020 года

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-

3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	188 933	-	188 933	-	188 933
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	188 933	-	188 933	-	188 933

По состоянию на 31 декабря 2019 года:

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 728 570	-	1 728 570	-	1 728 570
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	1 728 570	-	1 728 570	-	1 728 570

6.1.1. По состоянию на 31 декабря 2020 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в одной кредитной организации (на 31 декабря 2019 года: 4 кредитных организациях и банках-нерезидентах).

6.1.2. Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 51 настоящего приложения.

Таблица 6.1 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению.

По состоянию на 31 декабря 2020 года:

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	-	-	-

4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	-	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2019 года:

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 513 611	-	1 513 611	-	1 513 611
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	1 513 611	-	1 513 611	-	1 513 611

6.1.1 По состоянию на 31.12.2020 года у Фонда были депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, справедливая стоимость которых составила 0 рублей (2019 года: балансовая стоимость составила 1 513 611 тысяч рублей).

6.1.2. Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 51 настоящего приложения.

Таблица 6.1 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда.

По состоянию на 31 декабря 2020 года

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	188 933	-	188 933	-	188 933
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-

6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	188 933	-	188 933	-	188 933

По состоянию на 31 декабря 2019 года:

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	214 959	-	214 959	-	214 959
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	214 959	-	214 959	-	214 959

6.1.1 -ССФ По состоянию на 31 декабря 2020 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в одной кредитной организации (на 31 декабря 2019 года: 4 кредитных организациях и банках-нерезидентах). Превышения лимитов нет.

6.1.2-ССФ Неприменимо.

6.1.3-ССФ Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 51 настоящего приложения.

Таблица 6.2 Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2020 г.		на 31 декабря 2019 г.	
		Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
2	Депозиты, в том числе:	4,55%	11.01.2021	6.40-9.75	24.02.2020-05.11.2020
3	Субординированные депозиты	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	-	-	-	-

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Таблица 7.1 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. ИТОГО по видам деятельности НПФ.

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	23 149 869	18 440 353
1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-
2.1	Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3	Производные финансовые инструменты	-	-
4	Итого	23 149 869	18 440 353

Таблица 7.1 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	23 149 869	18 440 353
1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-
2.1	Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3	Производные финансовые инструменты	-	-
4	Итого	23 149 869	18 440 353

Таблица 7.1 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Деятельность по обязательному пенсионному страхованию. Неприменимо.

Таблица 7.1 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Деятельность по размещению и использованию собственных средств. Неприменимо.

Таблица 7.2 Ценные бумаги, удерживаемые для торговли.

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	332 186	99 629
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 553	-
3	некредитных финансовых организаций	136 046	99 629
4	нефинансовых организаций	193 587	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	22 817 683	18 340 724
6	Правительства Российской Федерации	12 550 204	10 366 745
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	7 314 520	5 825 690
8	иностранных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 175 560	1 181 642
10	некредитных финансовых организаций	84 548	18 092
11	нефинансовых организаций	1 692 851	948 555
12	Итого	23 149 869	18 440 353

Таблица 7.3 Ценные бумаги, удерживаемые для торговли, переданные без прекращения признания. Неприменимо.

Таблица 7.4 Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании. Неприменимо.

Таблица 7.5: Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании, переданные без прекращения признания. Неприменимо.

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Неприменимо

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Неприменимо

Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженности

Таблица 10.1 Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность. ИТОГО по видам деятельности НПФ.

По состоянию на 31 декабря 2020 года:

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	1 226	-	1 226	-	1 226
10	Итого	1 226	-	1 226	-	1 226

По состоянию на 31 декабря 2019 года:

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-

2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	902	-	902	-	902
10	Итого	902	-	902	-	902

10.1.2 Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 51 настоящего приложения.

Таблица 10.1 Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность. Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению.
По состоянию на 31 декабря 2020 года:

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-

9	Прочее	838	-	838	-	838
10	Итого	838	-	838	-	838

По состоянию на 31 декабря 2019 года:

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	535	-	535	-	535
10	Итого	535	-	535	-	535

Таблица 10.1 Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность. Деятельность по обязательному пенсионному страхованию. Неприменимо.

Таблица 10.1 Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность. Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению. Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда.

По состоянию на 31 декабря 2020 года:

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	388	-	388	-	388
10	Итого	388	-	388	-	388

По состоянию на 31 декабря 2019 года:

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	367	-	367	-	367
10	Итого	367	-	367	-	367

Таблица 10.2: Информация по платежам к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость. Неприменимо.

Примечание 11. Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.

Неприменимо.

Примечание 12. Инвестиции в ассоциированные предприятия

Неприменимо.

Примечание 13. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия

Неприменимо.

Примечание 14. Инвестиции в дочерние предприятия.

Неприменимо

Примечание 15. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Неприменимо.

Примечание 16. Инвестиционное имущество

Неприменимо.

Примечание 17. Нематериальные активы

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2019 г.	12 316	155	-	-	12 471
2	Накопленная амортизация	(5 041)	(138)	-	-	(5 179)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2019 г.	7 275	17	-	-	7 292
4	Поступления	-	99	-	-	99
8	Амортизационные отчисления	(3 833)	(42)	-	-	(3 875)
13	Балансовая стоимость на 31.12.2019 г.	3 442	74	-	-	3 516
14	Стоимость (или оценка) на 31.12.2019 г.	12 316	254	-	-	12 570
15	Накопленная амортизация	(8 874)	(180)	-	-	(9 054)
15.1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2020 г.	12 316	254	-	-	12 570

15.2	Накопленная амортизация	(8 874)	(180)	-	-	(9 054)
16	Балансовая стоимость на 01.01.2020 г.	3 442	74	-	-	3 516
17	Поступление	-	1 496	-	-	1 496
20	Выбытия	(1 769)	(52)	-	-	(1 821)
21	Амортизационные отчисления	(1 647)	(167)	-	-	(1 814)
26	Балансовая стоимость на 31.12.2020 г.	26	1 351	-	-	1 377
27	Стоимость (или оценка) на 31.12.2020 г.	10 547	1 698	-	-	12 245
28	Накопленная амортизация	(10 521)	(347)	-	-	(10 868)
29	Балансовая стоимость на 31.12.2020 г.	26	1 351	-	-	1 377

По состоянию на 31.12.2020 и 31.12.2019 обесцененные НМА отсутствуют.

Примечание 18. Основные средства

Таблица 18.1 Основные средства

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2019 г.	-	1 268	-	2 394	180	3 843
2	Накопленная амортизация	-	(1 268)	-	(2 155)	(93)	(3 516)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2019 г.	-	-	-	239	88	327
4	Поступление	19 846	409	-	-	-	20 255
5	Затраты на сооружение (создание)	-	20 521	-	-	-	20 521
9	Амортизационные отчисления	(2 863)	(2 897)	-	(239)	(27)	(6 026)
14	Балансовая стоимость на 31.12.2019 г.	16 983	18 033	-	-	61	35 077
15	Стоимость (или оценка) на 31.12.2019 г.	19 846	22 198	-	2 394	180	44 618
16	Накопленная амортизация	(2 863)	(4 165)	-	(2 394)	(120)	(9 541)

16.1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2020 г.	19 846	22 198	-	2 394	180	44 618
16.2	Накопленная амортизация	(2 863)	(4 165)	-	(2 394)	(119)	(9 541)
17	Балансовая стоимость на 01.01.2020 г.	16 983	18 033	-	-	61	35 077
18	Поступление	-	690	325	-	-	1 015
19	Затраты на сооружение (создание)	-	8 081	-	-	-	8 081
22	Выбытия	-	(388)	-	-	(45)	(433)
23	Амортизационные отчисления	(2 452)	(8 017)	-	-	18	(10 451)
26	Переоценка	(9 395)	-	-	-	-	(9 395)
28	Балансовая стоимость на 31.12.2020 г.	5 136	18 399	325	-	34	23 894
29	Стоимость (или оценка) на 31.12.2020 г.	10 451	30 581	325	2 394	135	43 886
30	Накопленная амортизация	(5 315)	(12 182)	-	(2 394)	(101)	(19 992)
31	Балансовая стоимость на 31.12.2020 г.	5 136	18 399	325	-	34	23 894

Активы в форме права пользования отражены по графе «Здания и сооружения», по строке 26 «Переоценка» отражена корректировка стоимости актива, по строке 25 «Амортизационные отчисления» - отражена сумма амортизации актива, по строке 31 «Балансовая стоимость на 31.12.2020 г.» - отражена остаточная стоимость актива.

18.1.1. По графе «Незавершенное строительство» Общество отражает сумму накопленных фактических затрат до даты готовности основных средств в соответствии с намерениями руководства Общества. Затраты отражаются на балансовом счете «60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств». Затраты не капитализируются.

18.1.2.-18.1.6 Неприменимо

Примечание 19. Отложенные аквизиционные расходы
Неприменимо.

Примечание 20. Прочие активы

Таблица 20.1 Прочие активы. ИТОГО по видам деятельности НПФ.

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-
2	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-
3	Вложения в природные камни	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	142	463
5	Расчеты по социальному страхованию	2 806	2 364
6	Расчеты с персоналом	-	18
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	65	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 045	1 118
9	Запасы	2	285
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
11	Прочие активы	-	-
12	Резерв под обесценение прочих активов	(2 454)	(2 775)
13	Итого	2 606	1 493

Таблица 20.1 Прочие активы. Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению.

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-
2	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-
3	Вложения в природные камни	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-
6	Расчеты с персоналом	-	-
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-
9	Запасы	-	-

10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
11	Прочие активы	-	-
12	Резерв под обесценение прочих активов	-	-
13	Итого	-	-

Таблица 20.1 Прочие активы. Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда.

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-
2	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-
3	Вложения в природные камни	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	142	463
5	Расчеты по социальному страхованию	2 806	2 364
6	Расчеты с персоналом	-	18
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	65	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 045	1 138
9	Запасы	2	285
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
11	Прочие активы	-	-
12	Резерв под обесценение прочих активов	(2 454)	(2 775)
13	Итого	2 606	1 493

Примечание 21. Резервы под обесценение

Таблица 21.4 Анализ изменения резерва под обесценение прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности в течение отчетного периода за 2020 год

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы, выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Финансовая аренда	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Резерв под обесценение на 31.12.2019 года	-	-	-	-	-	17 556	17 556
2	(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение	-	-	-	-	-	(6 668)	(6 668)
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-
4	Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи (и выбывающие группы)	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-
6	Резерв под обесценение на 31.12.2020 года	-	-	-	-	-	10 888	10 888

В 2020 году был восстановлен резерв в сумме 6 347 тыс. руб. по налогу на прибыль, 321 тыс. руб. по НДФЛ.

Таблица 21.4 Анализ изменения резерва под обесценение прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности в течение отчетного периода за 2019 год

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы, выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Финансовая аренда	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Резерв под обесценение на 31.12.2018 года	-	-	-	-	-	-	-
2	(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение	-	-	-	-	-	17 556	17 556
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-
4	Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи (и выбывающие группы)	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-
6	Резерв под обесценение на 31.12.2019 года	-	-	-	-	-	17 556	17 556

В 2019 году были созданы следующие резервы под обесценение по счету 60324 «Резервы под обесценение»:

1. резерв под обесценение дебиторской задолженности по аналитике «налоги и сборы» в размере 17 531 тыс. руб.
2. резерв под обесценение дебиторской задолженности по аналитике «поставщики и подрядчики» в размере 25 тыс. руб.

Примечание 22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
Неприменимо

Примечание 23. Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 23.1 Займы и прочие привлеченные средства

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
2	Средства, привлеченные от государственных организаций	-	-
3	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
4	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-
5	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-
6	Обязательства по финансовой аренде	8 840	17 478
7	Сделки репо	-	-
7.1	Прочее	-	-
8	Итого	8 840	17 478

Таблица 23.3 Анализ процентных ставок и сроков погашения

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2020 г.		на 31 декабря 2019 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	3	4
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
2	Средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-
3	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-
4	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
5	Обязательства по финансовой аренде	7,75%	15.09.2024	7,75%	15.09.2024

Примечание 24. Выпущенные долговые ценные бумаги

Неприменимо

Примечание 25. Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.

Неприменимо.

Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании

Неприменимо

Примечание 27. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 27.1 Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	30 566	1 568
2	Пенсионные взносы	-	-
3	Пенсионные выплаты	(1 529)	(203)
4	Распределение результата размещения	1 713	2 473
5	Актuarные прибыли (убытки), в том числе:	-	32
6	изменения в допущениях:		52
7	Экономические	-	52
8	Демографические	-	-
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	-	(20)
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по пенсионным планам (пенсионным схемам) от актуарных допущений	-	(20)
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	-	-
12	Увеличение (уменьшение) обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	-	26 590
12.1	Прочее	(138)	106
13	Итоговое увеличение обязательств	46	28 998
14	Обязательства на конец отчетного периода	30 612	30 566

27.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, обязательства по указанным договорам составили 30 612 тыс. руб., дооценка обязательств не производилась.

27.1.2. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения принимаются допущения: ставка дисконтирования 6,5%; показатели смертности для женщин 27,9 лет, для мужчин 21,3 лет; ставка индексации 5,2%, средний возраст выхода на пенсию: женщин 55 лет, мужчин 58 лет, темпы роста расходов на сопровождение пенсионного счета 4,1%.

27.1.3. При выборе актуарных предположений о нетто-ставки дисконтирования учитываются: исторические данные о доходности размещения средств пенсионных резервов (после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию); доходность к погашению финансовых инструментов, имеющих низкий уровень кредитного риска (государственные облигации, для которых денежные потоки имеют характеристики, схожие с параметрами исходящих денежных потоков Фонда).

27.1.4. Нетто-ставка дисконтирования является показателем распределения полученного дохода на пенсионные счета, то есть чистой доходности от размещения средств пенсионных резервов после вычета расходов

27.1.5. При расчете нетто-ставки дисконтирования учитываются следующие основные статьи расходов: вознаграждение управляющей компании, вознаграждение специализированному депозитарию.

27.1.6. Неприменимо.

Таблица 27.2 Доходность от инвестирования средств пенсионных резервов

номер строки	Наименование показателя	Период				
		2020 г.	2019 г.	2018 г.	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходность размещения средств пенсионных резервов	7,23	10,33	5,70	8,29	10,31
2	Доходность, распределенная на счета участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	6,07	8,88	4,69	7,29	8,60

Общество производит индексацию пенсий с учетом начисленного инвестиционного дохода на остаток средств на именном пенсионном счете участника (пенсионера). Доходность по каждому именному счету участника зависит от продолжительности участия в пенсионной программе, ситуации на фондовом рынке на момент вступления участника в пенсионную программу, а также вида выбранной пенсионной схемы.

Примечание 28. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Таблица 28.1

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

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	19 563 527	16 270 919
2	Пенсионные взносы	3 244 294	3 189 114
3	Пенсионные выплаты	(1 422 120)	(1 321 948)
4	Распределение результата размещения	1 190 374	1 478 179
5	Актuarные прибыли (убытки), в том числе:	-	-
6	изменения в допущениях:	-	-
7	Экономические	-	-
8	Демографические	-	-
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	-	-
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по пенсионным планам (пенсионным схемам) от актуарных допущений	-	-
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	-	-
12	Увеличение (уменьшение) обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	-	(26 590)
12.1	Прочее	(28 275)	(26 147)
13	Итоговое увеличение обязательств	2 984 273	3 292 608
14	Обязательства на конец отчетного периода	22 547 800	19 563 527

28.1.1 По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, обязательства по указанным договорам составили 22 547 800 тыс. руб., обязательства были дооценены на сумму 850 723 тыс. руб. за счет отнесения части страхового резерва, подлежащего выплате согласно пенсионным правилам фонда

28.1.2. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения были приняты следующие допущения: Ставка дисконтирования 6,5% годовых; показатели смертности в соответствии с таблицей смертности Комитета по статистике АПА, ставка индексации 5,2%, средний возраст выхода на пенсию для мужчин 58 лет, для женщин 55 лет; Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию: женщины 27,9 лет, мужчин 21,3 лет; темпы роста расходов на сопровождение пенсионного счета 4,1%.

28.1.3. При выборе актуарных предположений о нетто-ставки дисконтирования учитывается доходность к погашению финансовых инструментов, имеющих низкий уровень кредитного риска (государственные облигации, для которых денежные потоки имеют характеристики, схожие с параметрами исходящих денежных потоков Фонда).

28.1.4. Нетто-ставка дисконтирования является показателем распределения полученного дохода на пенсионные счета, то есть чистой доходности от размещения средств пенсионных резервов после вычета расходов.

28.1.5. При расчете нетто-ставки дисконтирования учитываются следующие основные статьи расходов: вознаграждение управляющей компании, вознаграждение специализированному депозитарию

28.1.6. Неприменимо.

28.1.7. Неприменимо.

28.1.8. Неприменимо.

Таблица 28.2 Экономические допущения, используемые для расчета стоимости обязательства по обеспечению доходности в размере не ниже нуля процентов годовых

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
2	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	6,5	7,3
3	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	2,8	2,9

28.2.1. Моделирование будущего дохода от размещения средств пенсионных резервов и, соответственно, величины потенциальных расходов негосударственного пенсионного фонда, связанных с обеспечением доходности, производится методом стохастического моделирования.

28.2.2. Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной для 31 декабря 2020 года было рассчитано на основе фактических данных о доходности инвестиций за исторический период.

28.2.3. Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат для 31 декабря 2020 года рассчитывалось исходя из исторических данных о доходности размещения средств пенсионных резервов, а также исходя из доходности к погашению финансовых инструментов, имеющих низкий уровень кредитного риска (государственные облигации, для которых денежные потоки имеют характеристики, схожие с параметрами исходящих денежных потоков Фонда).

28.2.4 Неприменимо.

Примечание 29. Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами
Неприменимо.

Примечание 30. Резервы – оценочные обязательства. Неприменимо.

Примечание 31. Прочие обязательства

Таблица 31.1 Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-
2	Расчеты с акционерами, участниками	-	-

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
3	Расчеты с персоналом	31 183	17 735
4	Расчеты по социальному страхованию	6 123	3 330
5	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	808	6 628
7	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	19	21
8	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
9	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
10	Расчеты с прочими кредиторами	-	-
11	Прочее	11 148	9 144
12	Итого	49 281	36 858

В составе показателя «прочее» отражена информация, представленная в таблице:

Наименование показателя	на 31 декабря 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
Комиссия биржи	6	5
Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления	11 142	9 139

Примечание 32. Капитал

Таблица 32.1 Акционерный капитал

Номер строки	Наименование показателя	Количество акций в обращении, тыс. шт.	Номинальная стоимость обыкновенных акций, руб.	Поправка на инфляцию	Итого, тыс. руб.
1	2	3	4	5	8
1	Акционерный капитал на начало сравнительного периода	150 000	1,00	-	150 000
2	Эмиссия	-	-	-	-
3	Прочее; Период: 2019 г.	-	-	-	-
4	Акционерный капитал на конец сравнительного периода	150 000	1,00	-	150 000
5	Акционерный капитал на начало отчетного периода	150 000	1,00	-	150 000
6	Эмиссия	-	-	-	-
7	Прочее; Период: 2020 г.	-	-	-	-
8	Акционерный капитал на конец отчетного периода	150 000	1,00	-	150 000

Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31.12.2020 составляет 150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) рублей. По состоянию на «31» декабря 2020 года все выпущенные в обращение акции Фонда были полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 (Один) рубль каждая.
Каждая обыкновенная акция имеет право одного голоса.

Размещение акций АО НПФ «Ренессанс пенсии, созданного в результате реорганизации Негосударственного пенсионного фонда «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ» осуществлено в соответствии со статьей 12 Федерального закона от 28.12.2013 года № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

В соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 г. № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»:

- общее количество обыкновенных именных бездокументарных акций 150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) штук;
- на дату государственной регистрации Фонда (14.12.2018) размещено 112 310 400 (Сто двенадцать миллионов триста десять тысяч четыреста) акций, что составляет 74,8736 % от общего количества акций Фонда;
- оставшиеся неразмещенными акции Фонда в количестве 37 689 600 (Тридцать семь миллионов шестьсот восемьдесят девять тысяч шестьсот) штук подлежали распределению на основании решения Совета директоров Фонда, принимаемом не ранее 12 (двенадцати) месяцев и не позднее 14 (четырнадцати) месяцев после государственной регистрации Фонда между лицами, требования которых о распределении им оставшихся неразмещенными акций Фонда удовлетворены (при наличии), и акционерами Фонда. Указанные акции по решению Совета директоров Фонда от 12.02.2020 г. (Протокол № 2/2020 от 14.02.2020 г.), ввиду отсутствия требований иных лиц, были распределены между акционерами Фонда пропорционально количеству принадлежащих им акций.

Примечание 33. Управление капиталом

33.1. Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; обеспечение способности негосударственного пенсионного фонда функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

33.2. Минимальный размер собственных средств негосударственного пенсионного фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 150 млн. рублей, а с 1 января 2020 года - не менее 200 млн. рублей.

33.3. На 31.12.2020 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет **560 364 тыс. руб.** (на 31.12.2019 года: **357 397 тысяч рублей**).

33.4. В течение отчетного периода негосударственный пенсионный фонд соблюдал все требования, установленные Банком России к расчету собственных средств.

Примечание 34. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 34.1 Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании. Неприменимо.

Таблица 34.2 Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Номер строки	Наименование показателя	2020 г	2019 г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как страховые	-	-
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 244 294	3 189 114
3	Итого	3 244 294	3 189 114

34.2.1. Перечень видов пенсионных схем.

При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения АО НПФ «Ренессанс пенсии» использует следующие пенсионные схемы:

- Схема А1. Пенсионная Схема с установленными размерами пенсионных взносов. Пожизненная пенсия (редакция Пенсионных правил 2002, 2005, 2008, 2010).
- Схема А2. Пенсионная Схема с установленными размерами пенсионных взносов. Срочная пенсия (сроком от 3 до 30 лет) (редакция Пенсионных правил 2002, 2005).
- Схема А2. Пенсионная Схема с установленными размерами пенсионных взносов. Срочная пенсия (сроком от 5 до 30 лет) (редакция Пенсионных правил 2008, 2010).
- Схема А3. С установленным размером пенсионных взносов и именными пенсионными счетами (редакция Пенсионных правил 2010).
- Схема 1. С именными пенсионными счетами (редакция Пенсионных правил 2011, 2016).
- Схема 2. С солидарным пенсионным счетом (редакция Пенсионных правил 2011, 2016).

34.2.2-34.2.4 Фонд классифицирует схемы: Схема А1, Схема А2, Схема А2, Схема А3, Схема 1, Схема 2. как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапах накопления и выплаты срочной пенсии и как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе выплаты пожизненной пенсии.

34.2.5. Подробное описание видов пенсионных схем (описание порядка отчислений взносов в негосударственный пенсионный фонд, описание пенсий, выплачиваемых участникам, описание каждого из условий прекращения пенсионных программ и т.д.) содержится в соответствующих Пенсионных правилах негосударственного пенсионного фонда (применявшихся ранее для заключения договоров негосударственного пенсионного обеспечения и применяющиеся в настоящее время для заключения договоров негосударственного пенсионного обеспечения).

Таблица 34.3 Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	-	-
2	Взносы, полученные от юридических лиц	-	-
4	Итого	-	-

Таблица 34.4 Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	1 031 524	933 206
2	Взносы, полученные от юридических лиц	2 212 770	2 255 908
4	Итого	3 244 294	3 189 114

Таблица 34.5 Количество застрахованных лиц по договорам об обязательном пенсионном страховании. Неприменимо.

Таблица 34.6 Структура и количество действующих договоров негосударственного пенсионного обеспечения, количество участников

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Количество действующих договоров негосударственного пенсионного обеспечения (единиц), в том числе:	14 368	13 652
2	с физическими лицами	14 174	13 465
3	с юридическими лицами	194	187
4	Количество участников по действующим договорам негосударственного пенсионного обеспечения (человек)	42 366	41 609
5	Количество участников, получающих негосударственную пенсию (человек)	233	198

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
6	Количество заключенных договоров негосударственного пенсионного обеспечения (единиц) за отчетный период	1 717	2 624
7	Количество участников по заключенным за отчетный период договорам негосударственного пенсионного обеспечения	2 739	3 392

34.6.1. Количество участников Фонда по действующим договорам негосударственного пенсионного обеспечения в 2020 году изменилось на 757 человек не только за счет участников по заключенным в 2020 году договорам негосударственного пенсионного обеспечения, но и по ранее заключенным договорам с работодателями. В 2019 году количество участников составляло – 41 609 человек.

34.6.2. Крупнейшим вкладчиком негосударственного пенсионного фонда является ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАРС". Так, за 2020 год взносы в пенсионные резервы составили 424 333, 88 тысяч рублей или 13,08% процентов от общей суммы взносов в пенсионные резервы (за 2019 год: 377 888,06 тысяч рублей или 11,85% процентов от общей суммы взносов в пенсионные резервы).

Таблица 34.7 Информация отражена в примечании 57 «Операции со связанными сторонами»

Примечание 35. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 35.1 Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании. Неприменимо.

Таблица 35.2 Состав статьи «Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения»

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	1 529	203
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 422 120	1 321 948
3	Итого	1 423 649	1 322 151

По состоянию на 31.12.2020

средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения составлял 11,2 (тысяч рублей)

По состоянию на 31.12.2019

средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения составлял 10,2 (тысяч рублей)

Таблица 35.3 Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	1 529	203
2	Выкупные суммы	-	-
3	Итого	1 529	203

Таблица 35.4 Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	31 008	22 552
2	Выкупные суммы	1 391 112	1 299 396
3	Итого	1 422 120	1 321 948

Таблица 35.5 Количество прекративших действие договоров негосударственного пенсионного обеспечения и выбывших участников

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Количество договоров негосударственного пенсионного обеспечения, прекративших действие за отчетный период (единиц)	1 001	1 031
2	Количество выбывших за отчетный период участников (человек), в том числе:	1 982	1 978

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
3	в связи со смертью участника	23	25
4	расторгнутых по инициативе вкладчика (участника)	1 956	1 953
5	вследствие выполнения обязательств по договору	3	-
6	по другим причинам	-	-

Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 36.1 Увеличение (уменьшение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	(46)	(28 998)
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(2 984 273)	(3 292 608)
3	Итого	(2 984 319)	(3 321 606)

36.1.1. Детальное раскрытие изменения обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, представлено в таблице 27.1 примечания 27 настоящего приложения. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

36.1.2. Детальное раскрытие изменения обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, представлено в таблице 28.1 примечания 28 настоящего приложения.

Примечание 37. Акquisиционные расходы

Таблица 37.1 Акquisиционные расходы

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Комиссионное вознаграждение посредникам	25	-
2	Заработная плата сотрудников, занятых привлечением клиентов	4 941	3 800
3	Расходы на рекламу	-	-
4	Андеррайтинговые расходы	-	-
5	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	-	-
6	Итого	4 966	3 800

Таблица 37.2 Состав статьи «Изменение отложенных акquisиционных расходов»

Отложенных расходов нет.

Примечание 38. Прочие доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.

Таблица 38.1 Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	89 811	88 536
2	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
3	Итого	89 811	88 536

Таблица 38.2 Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-
2	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-
3	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-
4	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-
5	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	89 811	88 536
6	Итого	89 811	88 536

В составе статьи «Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» отражены следующие виды доходов:

Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
Прочие доходы. Дополнительный административный сбор целевой	56 092	51 237
Прочие доходы. Штраф за расторжение договора негосударственного пенсионного обеспечения	8 414	9 301
Прочие доходы. Часть поступившего пенсионного взноса -3%	25 305	27 998

Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

Таблица 39.1

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

За 2020 год

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(6 461)	144 748	-	138 287
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(6 461)	144 748	-	138 287
2.1	прочие долевыми инструментами, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
3.1	прочие долевыми инструментами, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
9	Итого	(6 461)	144 748	-	138 287

За период 2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(3 726)	519 906	-	516 180
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(3 726)	519 906	-	516 180

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
2.1	прочие долевыми инструментами, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
3.1	прочие долевыми инструментами, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
9	Итого	(3 726)	519 906	-	516 180

Примечание 40. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи
Неприменимо

Примечание 41. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом
Неприменимо

Примечание 42. Процентные доходы

Таблица 42.1 Процентные доходы

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1 451 518	1 434 543
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 336 741	1 198 639
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	114 777	235 904
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	-	-
7	по финансовой аренде	-	-
8	Прочее	-	-
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	-	-
11	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
12	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	-
13	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам	-	-
15	по финансовой аренде	-	-
16	Прочее	-	-
17	Итого	1 451 518	1 434 543

Примечание 43. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Таблица 43.1 Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	7 626	-
7	Итого	7 626	-

Примечание 44. Общие и административные расходы

Таблица 44.1 Общие и административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	153 089	90 766
2	Представительские расходы	-	-
3	Амортизация основных средств	10 885	6 026
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3 634	3 875
5	Вознаграждение управляющей компании	35 585	28 956
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	18 374	15 625
7	Расходы по операционной аренде	1 789	676
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5 066	9 369
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	14 634	7 448
10	Расходы по страхованию	1 002	89
11	Реклама и маркетинг	426	-
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2 686	32
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	6 343	8 507
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	-	-
15	Расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов	-	-
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	-	-
17	Расходы на доставку пенсий	-	-
18	Командировочные расходы	5	382
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	568	631
20	Неустойки, штрафы, пени	145	2
21	Прочее	7 332	9 249
22	Итого	261 563	181 633

В составе статьи «прочее» отражены следующие виды расходов:

Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
Комиссионные расходы по оказанию посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	71	96
Расходы по списанию стоимости запасов	1 315	1 727
Транспортные расходы	24	3
Другие организационные и управленческие расходы, в том числе:	5 922	7 423
Архивные расходы	222	171
Безвозмездная передача подарков сотрудникам НЕ	24	13
Курьерские и почтовые услуги. Почтовые и телеграф.	36	209
Курьерские и почтовые услуги. Курьерская доставка	274	527
Маркетинговые исследования	900	-
Оплата по договору ГПХ	1 238	666
Членские взносы, развитие бизнеса	2 994	1 634
Программное обеспечение. Сопровождение	107	-
Содержание автотранспорта	120	-
Прочие расходы	7	4 203

44.1.1. Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 15 181 тысяча рублей (31.12.2019 года: 9 362 тысячи рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 1 230 тысяч рублей (31.12.2019 года: 200 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 26 309 тысяч рублей (31.12.2019 года: 16 497 тысяч рублей).

Примечание 45. Процентные расходы

Таблица 45.1 Процентные расходы

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	По кредитам, полученным	-	-
2	По обязательствам по финансовой аренде	798	1 108
3	По выпущенным ценным бумагам	-	-
4	По займам и прочим привлеченным средствам	-	-

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
5	Прочее	-	-
6	Итого	798	1 108

Примечание 46. Прочие доходы и расходы

Таблица 46.1 Прочие доходы

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
2	Доходы от аренды, кроме аренды инвестиционного имущества	6 596	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	6 668	-
4	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной с деятельностью в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-
5	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	35
6	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:	-	-
7	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	-	-
8	Прочие доходы	-	-
9	Итого	13 264	35

Таблица 46.2 Прочие расходы

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	17 556
3	Расходы на благотворительность, отдых, осуществление спортивных мероприятий и мероприятий культурно-просветительского характера	-	-
4	Прочие расходы	9 467	200
5	Итого	9 467	17 756

По строке «Прочие расходы» отражена сумма от переоценки финансовой аренды в 2020 году.

Примечание 46.1 Аренда

Таблица 46.1.1 Аренда Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых негосударственный пенсионный фонд является арендатором

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда предназначена для производственной деятельности, для размещения офиса. По договору аренды Общество принимает за плату имущество во временное пользование и владение. Помещения предоставлены для использования в качестве нежилых.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Арендная плата состоит из базовой арендной платы, которая определяется из расчета - ставка арендной платы за 1 кв. метр арендуемых помещений в год умножается на площадь помещений и делится на 12 календарных месяцев. Будущие денежные потоки отражаются при оценке обязательств по аренде исходя из базовой арендной платы в размере 224 365,98 руб. в месяц.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Срок договора аренды в отношении нежилых помещений менее одного года, но не менее 11 месяцев. Общество имеет преимущественное право на заключение нового договора аренды, а также намерено использовать это преимущество неоднократно. Размер арендной платы может быть изменен в одностороннем порядке путем направления соответствующего письменного уведомления, не чаще одного раза в год и не более чем на 6 процентов от предыдущего размера арендной платы.
4	Операции продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой отсутствуют.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
5	Сумма договорных обязательств по краткосрочным договорам аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Суммы договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды отсутствуют.

Таблица 46.1.2 Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых негосударственный пенсионный фонд является арендатором

Номер строки	Наименование статьи бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			на 31 декабря 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства	18	5 136	16 983
2	Инвестиционное имущество	16	-	-
3	Займы и прочие привлеченные средства	23	8 840	17 478

Таблица 46.1.3 Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых негосударственный пенсионный фонд является арендатором

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	798	1 108
2	уплаченные проценты	798	1 108
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	-	-
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	2 049	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	1 878	2 368
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	1 878	2 368
7	Итого отток денежных средств	4 725	3 476

Таблица 46.1.4 Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых негосударственный пенсионный фонд является арендодателем
Неприменимо.
Таблицы 46.1.5-46.1.6 Неприменимо

Примечание 47. Налог на прибыль

Таблица 47.1 Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) за год в разрезе компонентов

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	40 438	52 183
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(3 940)	(6 597)
3	Итого, в том числе:	36 498	45 586
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	36 498	45 586

Таблица 47.2 Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	259 996	380 348
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2020 год: 20%; 2019 год: 20%)	51 999	76 070
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(26 938)	(28 130)
3.1	доходы, не принимаемые к налогообложению	(28 927)	(28 130)
3.2	расходы, не принимаемые к налогообложению	1 989	-
4	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	2 585	-
5	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-
6	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	-

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
7	Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
8	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	-
9	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	(2 354)
9.1.	Прочее	8 852	-
10	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	36 498	45 586

Таблица 47.4 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2020 год

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	на 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Основные средства	638	(638)	-	-
2	Прочие активы	2 241	(64)	-	2 177
3	Прочие обязательства	4 213	5 016	-	9 229
4	Нематериальные активы	-	10	-	10
5	Общая сумма отложенного налогового актива	7 092	4 324	-	11 416
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	7 092	4 324	-	11 416
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
8	Прочие обязательства	495	(495)	-	-
9	Основные средства	-	879	-	879
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства	495	384	-	879
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	6 597	3 940	-	10 537
12	Непризнанный отложенный актив (обязательство)	-	-	-	-
13	Признанный отложенный актив (обязательство)	6 597	3 940	-	10 537

Таблица 47.4 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2019 год

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Основные средства	-	638	-	638
2	Прочие активы	-	2 241	-	2 241
3	Прочие обязательства	2 354	1 859	-	4 213
4	Общая сумма отложенного налогового актива	2 354	4 738	-	7 092
5	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 354	4 738	-	7 092
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
7	Прочие обязательства	-	495	-	495
8	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	495	-	495
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2 354	4 243	-	6 597
10	Непризнанный отложенный актив (обязательство)	(2 354)	2 354	-	-
11	Признанный отложенный актив (обязательство)	-	6 597	-	6 597

47.4.1. Агрегированная сумма временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные и совместные предприятия, в отношении которых не признаются отложенные налоговые обязательства, равна 0,0 тысяч рублей (31.12.2019 года: 0,0 тысяч рублей).

47.4.2. 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 бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Таблица 47.5 Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода. Неприменимо.

Примечание 48. Дивиденды

Неприменимо

Примечание 49. Базовая прибыль (убыток) на акцию

Неприменимо

Примечание 50. Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию на отчетную дату

Неприменимо

Примечание 51. Управление рисками.

Таблица 51.1 Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	на 31 декабря 2020 года			на 31 декабря 2019 года		
			Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	-1%	-	-	-	-	-	-
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	1%	-	-	-	-	-	-
3	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	-1%	-	-	-	-	-	-
4	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	1%	-	-	-	-	-	-
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	-10%	-	-	-	-	-	-
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	10%	-	-	-	-	-	-

Таблица 51.2 Анализ чувствительности к ставке дисконтирования и смертности обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании

Неприменимо

Таблица 51.3 Половозрастная структура обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионные планы (пенсионные схемы))

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	6 863 684	6 251 754
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	2 740 013	2 387 793
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	1 630 256	1 316 465
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	1 163 566	969 627
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	701 595	567 695
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	2 909	2 539
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	103	38
8	Женщины в возрасте до 39 лет	2 942 434	2 780 485
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	2 185 673	1 898 592
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	2 072 390	1 650 360
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	1 410 874	1 142 098
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	795 412	588 526
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	35 494	7 945
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	-	-
15	Итого обязательства по мужчинам	13 102 125	11 495 911
16	Итого обязательства по женщинам	9 442 278	8 068 006
17	Итого обязательства	22 544 403	19 563 917

Часть пенсионных обязательств нельзя идентифицировать по участникам так, как эта часть пенсионных обязательств является солидарными обязательствами по пенсионным программам некоторых вкладчиков. Так по состоянию на 31.12.2019 года на солидарных счетах было учтено обязательств в сумме 30 037 тыс. руб. и 34 009 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2020 года.

Таблица 51.4 Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию. Неприменимо.

Таблица 51.5 Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов

По состоянию на 31 декабря 2020 года

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	482 744	705 161	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	18 079	635 192	-	-	-
3	расчетные счета	447 021	-	-	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	17 644	69 969	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	188 933	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	188 933	-	-	-	-
7	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
10	Долговые инструменты, в том числе:	15 278 866	7 538 816	-	-	-
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	15 278 866	7 538 816	-	-	-
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	12 550 204	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 308 066	6 006 454	-	-	-
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	657 875	517 685	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	84 548	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	762 722	930 129	-	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
21	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-
35	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:		1 226	-	-	-
36	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
37	займы, выданные	-	-	-	-	-
38	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
39	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
40	финансовая аренда	-	-	-	-	-
41	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	-	1 226	-	-	-
42	Прочие активы	-	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2019 года

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1 149 373	680	-	-	30 441
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	893 622	-	-	-	-
3	расчетные счета	209 931	-	-	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	45 820	-	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 513 611	214 959	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 513 611	214 959	-	-	-
7	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
10	Долговые инструменты, в том числе:	13 036 741	5 303 983	-	-	-
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой	13 036 741	5 303 983	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
	отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:					
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	10 366 745	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 343 245	3 482 445	-	-	-
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	286 981	894 660	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	18 092	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	21 678	926 878	-	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
21	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-
35	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	902	-	-	-	-
36	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
37	займы, выданные	-	-	-	-	-
38	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
39	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
40	финансовая аренда	-	-	-	-	-
41	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	902	-	-	-	-
42	Прочие активы	-	-	-	-	-

Определение рейтинговой группы, к которой принадлежит облигация

Определение принадлежности к той или иной рейтинговой группе происходит на основании нижеприведенной таблицы сопоставления рейтинговых шкал ведущих рейтинговых агентств, приведенных в Таблице 1.

При наличии у выпуска облигации, ее эмитента или поручителя по выпуску нескольких рейтингов, выбирается наибольший из актуальных кредитных рейтингов.

Шкала сопоставления внутренних и внешних кредитных рейтингов

Уровень риска	№*	Внутренний кредитный рейтинг (ВКР)	Российские шкалы рейтингов		Международные шкалы рейтингов			Вер-ть Дефолта (%)	Уровень кредитоспособности	Вид рейтинга	
			АКРА	Эксперт РА	Fitch	S&P	Moody's	по методике S&P **			
Инвестиционный	1	AAA	AAA(RU)	ruAAA	AAA	AAA	Aaa	0	Максимальный уровень кредитоспособности	Рейтинг А	
		AA+			AA+	AA+	Aa1	0	Высокий уровень кредитоспособности		
		AA			AA	AA	Aa2	0,01			
		AA-			AA-	AA-	Aa3	0,02	Умеренно высокий уровень кредитоспособности		
		A+			A+	A+	A1	0,04			
		A			A	A	A2	0,05	Умеренный уровень кредитоспособности		
		A-			A-	A-	A3	0,08			
		BBB+			BBB+	Baa1	0,13				
		BBB			BBB	Baa2	0,22				
		BBB-			BBB-	Baa3	0,25				
Приемлемый	2	BB+	AA+(RU)	ruAA+	BB+	BB+	Ba1	0,51	Умеренный уровень кредитоспособности	Рейтинг В	
			AA(RU)	ruAA							
	3	BB	AA-(RU)	ruAA-	BB	BB	Ba2	0,73			
			A+(RU)	ruA+							
	4	BB-	A(RU)	ruA	BB-	BB-	Ba3	1,25			
			A-(RU)	ruA-							
	5	B+	BBB+(RU)	ruBBB+	B+	B+	B1	2,15			
			BBB(RU)	ruBBB							
Спеку- лятивны й	6	B	BBB-(RU)	ruBBB-	B	B	B2	6,10	Умеренно низкий уровень кредитоспособности		
			BB+(RU)	ruBB+							
	7	B-	BB(RU)	ruBB	B-	B-	B3	8,99	Низкий уровень кредитоспособности		
Высокорискованный	8	CCC+	BB-(RU)	ruBB-	CCC+	CCC+	Caa1	24,07	Очень низкий уровень кредитоспособности	Рейтинг С	
		CCC	B+(RU)	ruB+	CCC	CCC	Caa2				
		CCC-	B(RU)	ruB	CCC-	CCC-	Caa3				
		CC	B-(RU)	ruB-	CC	CC	Ca				
		C	CCC(RU)	ruCCC	C	R					
			CC(RU)	ruCC							
			C(RU)/	ruC							
			SD	RD(RU)	-	RD	SD		100	Управление регулятором	Рейтинг D

Уровень риска	№*	Внутренний кредитный рейтинг (ВКР)	Российские шкалы рейтингов		Международные шкалы рейтингов			Вер-ть Дефолта (%) по методике S&P **	Уровень кредитоспособности	Вид рейтинга
			АКРА	Эксперт РА	Fitch	S&P	Moody's			
			SD(RU)						Частичный дефолт	
Д 0 0 0 0 0	10	D	D(RU)	ruD	D	D	C		Дефолт	
Без рейтинга	9	При отсутствии внешнего рейтинга используется среднее значение по аналогичному сегменту или значение 50							-	Без рейтинга

Таблица 51.6 Информация о кредитном качестве по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Депозитов с просрочкой платежей нет

Таблица 51.7 Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи

Активов нет

Таблица 51.8 Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам, удерживаемым до погашения

Активов нет

Таблица 51.9 Информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению. Неприменимо

Таблица 51.10 Информация о кредитном качестве прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности

По состоянию на 31 декабря 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	
1	Просроченные, но не обесцененные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	1 226	-	-	-	-	1 226
2	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	займы, выданные	-	-	-	-	-	-
4	сделки обратного репо	-	-	-	-	-	-
5	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
	бумагами и брокерским операциям						
6	финансовая аренда	-	-	-	-	-	-
7	прочее	1 226	-	-	-	-	1 226
8	Обесцененные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
10	займы, выданные	-	-	-	-	-	-
11	сделки обратного репо	-	-	-	-	-	-
12	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
13	финансовая аренда	-	-	-	-	-	-
14	прочее	-	-	-	-	-	-
15	Итого	1 226	-	-	-	-	1 226

По состоянию на 31 декабря 2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	
1	Просроченные, но не обесцененные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	902	-	-	-	-	902
2	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	займы, выданные	-	-	-	-	-	-
4	сделки обратного репо	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
5	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
6	финансовая аренда	-	-	-	-	-	-
7	прочее	902	-	-	-	-	902
8	Обесцененные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
10	займы, выданные	-	-	-	-	-	-
11	сделки обратного репо	-	-	-	-	-	-
12	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
13	финансовая аренда	-	-	-	-	-	-
14	прочее	-	-	-	-	-	-
15	Итого	902	-	-	-	-	902

Таблица 51.11 Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда

По состоянию на 31.12.2020 года

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 187 908	-	-	1 187 908

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	188 933	-	-	188 933
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	23 149 869	-	-	23 149 869
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	23 149 869	-	-	23 149 869
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 226	-	-	1 226
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
14	Активы, включенные в выбывающие группы,	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
	классифицируемые как предназначенные для продажи				
15	Прочие активы	-	-	-	-
16	Итого активов	24 527 936	-	-	24 527 936
Раздел II. Обязательства					
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
18	Займы и прочие привлеченные средства	8 840	-	-	8 840
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	30 612	-	-	30 612
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с	22 504 936	-	42 864	22 547 800

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
	негарантированной возможностью получения дополнительных выгод				
25	Прочие обязательства	11 148	-	-	11 148
26	Итого обязательств	22 555 536	-	42 864	22 598 400
27	Чистая балансовая позиция	1 972 400	-	(42 864)	1 929 536

По состоянию на 31.12.2019 года

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 180 494	-	-	1 180 494
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 728 570	-	-	1 728 570
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	18 440 353	-	-	18 440 353
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	902	-	-	902
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
	страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
15	Прочие активы	-	-	-	-
16	Итого активов	21 350 319	-	-	21 350 319
Раздел II. Обязательства					
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
18	Займы и прочие привлеченные средства	17 478	-	-	17 478
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы,	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
	классифицируемые как предназначенные для продажи				
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	30 566	-	-	30 566
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	19 531 162	-	32 365	19 563 527
25	Прочие обязательства	9 144	-	-	9 144
26	Итого обязательств	19 588 350	-	32 365	19 620 715
27	Чистая балансовая позиция	1 761 969	-	(32 365)	1 729 604

Таблица 51.12. Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения на основе договорных недисконтированных денежных потоков.

По состоянию на 31.12.2020 года

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	682	2 046	5 457	1 933	-	-	-	-	10 118
2.1	обязательства по договорам аренды	682	2 046	5 457	1 933	-	-	-	-	10 118

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Прочие обязательства	11 148	-	-	-	-	-	-	-	11 148
7	Итого обязательств	11 830	2 046	5 457	1 933	-	-	-	-	21 266

По состоянию на 31.12.2019 года

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	1 101	3 302	8 806	7 521	-	-	-	-	20 730
2.1	обязательства по договорам аренды	1 101	3 302	8 806	7 521	-	-	-	-	20 730
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
	негосударственному пенсионному обеспечению									
5	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Прочие обязательства	9 144	-	-	-	-	-	-	-	9 144
7	Итого обязательств	10 245	3 302	8 806	7 521	-	-	-	-	29 874

Таблица 51.13. Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

По состоянию на 31.12.2020 года

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 187 908	-	-	1 187 908
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	188 933	-	-	188 933
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	154 423	4 733 471	18 261 975	23 149 869
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 226	-	-	1 226

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-
10.1	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
10.2	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
10.3	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
12	Прочие активы	-	-	-	-
13	Итого активов	1 532 490	4 733 471	18 261 975	24 527 936
Раздел II. Обязательства					
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
15	Займы и прочие привлеченные средства	562	1 717	6 561	8 840
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-
18	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	388	1 155	29 069	30 612
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	447 779	1 343 338	20 756 683	22 547 800

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
22	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами	-	-	-	-
23	Прочие обязательства	11 148	-	-	11 148
24	Итого обязательств	459 877	1 346 210	20 792 313	22 598 400
25	Разрыв ликвидности	1 072 613	3 387 261	(2 530 338)	1 929 536

По состоянию на 31.12.2019 года

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 180 494	-	-	1 180 494
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	916 386	812 184	-	1 728 570
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 461 156	16 979 197	-	18 440 353
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	902	-	-	902
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-
10.1	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
10.2	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
10.3	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
12	Прочие активы	-	-	-	-
13	Итого активов	3 558 938	17 791 381	-	21 350 319
Раздел II. Обязательства					
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
15	Займы и прочие привлеченные средства	782	2 431	14 264	17 478
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-
18	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	351	1 053	29 162	30 566
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	423 326	1 269 977	17 870 224	19 563 527
22	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами	-	-	-	-
23	Прочие обязательства	9 144	-	-	9 144
24	Итого обязательств	433 603	1 273 461	17 913 650	19 620 715
25	Разрыв ликвидности	3 125 335	16 517 920	(17 913 650)	1 729 604

Таблица 51.14 Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют

По состоянию на 31.12.2020 года

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 187 908	-	-	-	1 187 908
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	188 933	-	-	-	188 933
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	23 149 869	-	-	-	23 149 869
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 226	-	-	-	1 226
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
15	Прочие активы	-	-	-	-	-
16	Итого активов	24 527 936	-	-	-	24 527 936
Раздел II. Обязательства						
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-
18	Займы и прочие привлеченные средства	8 840	-	-	-	8 840
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	30 612	-	-	-	30 612
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	22 547 800	-	-	-	22 547 800
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
26	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
	деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами					
27	Прочие обязательства	11 148	-	-	-	11 148
28	Итого обязательств	22 598 400	-	-	-	22 598 400
29	Чистая балансовая позиция	1 929 536	-	-	-	1 929 536

По состоянию на 31.12.2019 года

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 180 494	-	-	-	1 180 494
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 728 570	-	-	-	1 728 570
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	18 440 353	-	-	-	18 440 353
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	902	-	-	-	902
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию,	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
	деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению					
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
15	Прочие активы	-	-	-	-	-
16	Итого активов	21 350 319	-	-	-	21 350 319
Раздел II. Обязательства						
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-
18	Займы и прочие привлеченные средства	17 478	-	-	-	17 478
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	30 566	-	-	-	30 566
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как	19 563 527	-	-	-	19 563 527

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
	инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод					
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
26	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	-	-	-	-	-
27	Прочие обязательства	9 144	-	-	-	9 144
28	Итого обязательств	19 620 715	-	-	-	19 620 715
29	Чистая балансовая позиция	1 729 604	-	-	-	1 729 604

Таблица 51.15 Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют
По состоянию на 31.12.2020

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	200,00 (200,00)	(830 267) / 830 267	(664 213)/ 664 213
2	Евро	200	-	-
3	Доллар США	200	-	-

По состоянию на 31.12.2019

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	200,00 (200,00)	(649 930,55) / 649 930,55	(519 944,44) / 519 944,44
2	Евро	200	-	-
3	Доллар США	200	-	-

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат. Риск процентных ставок связан с риском изменения стоимости финансовых инструментов, находящихся в инвестиционном портфеле Фонда вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Для исключения риска процентных ставок Фондом определена целевая средняя дюрация и допустимый коридор дюрации портфеля финансовых инструментов. В инвестиционной стратегии Фонда закреплены ограничения по дюрации по каждому финансовому инструменту и/или группе финансовых инструментов.

Таблица 51.16 Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров.

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31.12.2020		31.12.2019	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Индекс государственных облигаций (1-3 года) RUGBITR3Y	Изменение доходности индекса на 195 б.п.	36 709	29 367	1 866	1 493
2	Индекс муниципальных облигаций (1-3 года, рейтинг \geq BB-) RUGBITR3Y	Изменение доходности индекса на 236 б.п.	25 893	20 715	2 971	2 377
3	Индекс корпоративных облигаций 1-3, RUGBITR3Y	Изменение доходности индекса на 225 б.п.	9 966	7 973	580	464
4	Индекс МосБиржи и Индекс РТС, IMOEX	Изменение доходности индекса на 525 б.п.	15	12	-	-

Примечание 52. Передача финансовых активов

Неприменимо

Примечание 53. Условные обязательства.

Таблица 53.1 Условные обязательства и активы

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	<p>Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Общества применительно к операциям и его деятельности может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Общества, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.</p> <p>Налоговое законодательство содержит специальные нормы, регулирующие расчет налоговой базы негосударственными пенсионными фондами. В связи с тем, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше норм, существует неопределенность относительно порядка их</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
		<p>применения и возможной интерпретации российскими налоговыми органами. Существует вероятность того, что вследствие развития данных правил и изменений в подходах к их интерпретации и правоприменительной практике, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, Обществу могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Общества.</p> <p>На 31 декабря 2020 г. руководство Общества считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Компании в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.</p>

Примечание 54. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования. Неприменимо.

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Таблица 55.1 Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

По состоянию на 31.12.2020 года

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	20 246 760	2 903 109	-	23 149 869
2	финансовые активы, в том числе:	20 246 760	2 903 109	-	23 149 869

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	20 246 760	2 903 109	-	23 149 869
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	20 246 760	2 903 109	-	23 149 869
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 553	-	-	2 553
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	136 046	-	-	136 046
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	193 587	-	-	193 587
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	12 550 204	-	-	12 550 204
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	5 458 266	1 856 254	-	7 314 520
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	779 124	396 435	-	1 175 559
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	57 213	27 335	-	84 548
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 069 767	623 085	-	1 692 852

По состоянию на 31.12.2019 года

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	15 967 828	2 104 366	368 159	18 440 353
2	финансовые активы, в том числе:	15 967 828	2 104 366	368 159	18 440 353
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	15 967 828	2 104 366	368 159	18 440 353
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	15 967 828	2 104 366	368 159	18 440 353
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	99 629	-	-	99 629
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	10 366 745	-	-	10 366 745
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 757 396	1 700 135	368 159	5 825 690
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	816 249	365 393	-	1 181 642
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	18 092	-	18 092
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	927 810	20 746	-	948 556

55.1.1. Общество имеет активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли.

55.1.2. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, негосударственный пенсионный фонд использует такие методы оценки как метод дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость финансового инструмента в момент признания обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент признания финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия финансового инструмента.

Таблица 55.2 Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 2, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 903 109	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	2 903 109	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 903 109	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	2 903 109	-	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-

9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 856 254	Наблюдаемые данные с НРД	Расчетная котировка по методике НРД	-	Обоснованные изменения, используемых для определения данных, находятся в интервале от – 1,5% до + 1,5%	Увеличение стоимости на - 1,5% приведет к увеличению стоимости на 317 113 тыс. руб., уменьшение стоимости на 1,5% приведет к уменьшению на 317 113 тыс. руб.
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	396 435	Наблюдаемые данные с НРД	Расчетная котировка по методике НРД	-	Обоснованные изменения, используемых для определения данных, находятся в интервале от - 1,5% до + 1,5%	Увеличение стоимости на 1,5% приведет к увеличению стоимости на 16 976 тыс. руб., уменьшение стоимости на 1,5% приведет к уменьшению на 16 976 тыс. руб.
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	27 335	-	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	623 085	Наблюдаемые данные с НРД	Расчетная котировка по методике НРД	-	Обоснованные изменения, используемых для определения данных, находятся в интервале от - 1,5% до + 1,5%	Увеличение стоимости на 1,5% приведет к увеличению стоимости на 32 531 тыс. руб., уменьшение стоимости на 1,5% приведет к уменьшению на 32 531 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2019 года:

Таблица 55.2 Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 2, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных.

Номер строк и	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 104 366	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	2 104 366	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 104 366	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	2 104 366	-	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 700 135	Наблюдаемые данные с НРД	Расчетная котировка по методике НРД	83,54%	Обоснованные изменения, используемых для определения данных, находятся в интервале от - 2 % до + 2 %	Увеличение стоимости на -2 % приведет к увеличению стоимости на 40 171 тыс.

							руб., уменьшение стоимости на 1,5% приведет к уменьшению на 36 809 тыс. руб.
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	365 393	Наблюдаемые данные с НРД	Расчетная котировка по методике НРД	102,49%	Обоснованные изменения, используемых для определения данных, находятся в интервале от – 2 % до + 2 %	Увеличение стоимости на 2 % приведет к увеличению стоимости на 12 176 тыс. руб., уменьшение стоимости на 2 % приведет к уменьшению на 11 360 тыс. руб.
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	18 092	-	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	20 746	Наблюдаемые данные с НРД	Расчетная котировка по методике НРД	103,08%	Обоснованные изменения, используемых для определения данных, находятся в интервале от – 2 % до + 2 %	Увеличение стоимости на 2 % приведет к увеличению стоимости на 18 483 тыс. руб., уменьшение стоимости на 2 % приведет к уменьшению на 18 120 тыс. руб.

Таблица 55.3 Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 3, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных. Неприменимо.

В 2020 году бумаги, справедливая стоимость которых отнесена к 3 уровню иерархии согласно Порядка расчета справедливой стоимости, утвержденного в Фонде, отсутствуют.

По состоянию на 31.12.2019 года:

Таблица 55.3 Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 3, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	368 159	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	368 159	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	368 159	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	368 159	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	368 159	Наблюдаемые данные с НРД	Расчетная котировка по методике НРД	83,54%	Обоснованные изменения, используемых для определения данных, находятся	Увеличение стоимости на 2% приведет к увеличению на 15 138 тыс. руб. Уменьшение

						в интервале от -2% до +2%	стоимости на 2% приведет к уменьшению на 14 212 тыс.руб.
--	--	--	--	--	--	------------------------------	---

По состоянию на 31.12.2020 года:

Таблица 55.4. Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Нефинансовые активы	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
1	2	3	4	5	6
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 г.	368 159	-	-	-
8	Перевод с 3 Уровня	368 159	-	-	-
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-

По состоянию на 31.12.2019 года:

Таблица 55.4. Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Нефинансовые активы	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
1	2	3	4	5	6
9	Перевод на 3 Уровень	368 159	-	-	-
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 г.	368 159	-	-	-

Таблица 55.5 Методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости. Неприменимо.

Таблица 55.6 Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости.

По состоянию на 31.12.2020 года:

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	1 378 067	-	1 378 067	1 378 067
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	1 187 908	-	1 187 908	1 187 908
3	денежные средства в кассе	-	3	-	3	3
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
5	расчетные счета	-	447 021	-	447 021	447 021
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	653 271	-	653 271	653 271
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	87 613	-	87 613	87 613
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	-	188 933	-	188 933	188 933
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	188 933	-	188 933	188 933
11	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
12	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва,	-				

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
	в том числе:		1 226	-	1 226	1 226
26	прочее	-	1 226	-	1 226	1 226
47	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	22 598 400	22 598 400	22 598 400
48	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:					
	в том числе:	-	-	8 840	8 840	8 840
49	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-
50	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-
51	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-
52	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	-	-	-
53	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
54	обязательства по финансовой аренде	-	-	8 840	8 840	8 840
70	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	30 612	30 612	30 612
71	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	22 547 800	22 547 800	22 547 800
72	прочие обязательства	-	-	11 148	11 148	11 148

По состоянию на 31.12.2019 года:

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	2 909 974	-	2 909 974	2 909 974
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	1 180 502	-	1 180 502	1 180 502
3	денежные средства в кассе	-	8	-	8	8
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
5	расчетные счета	-	209 931	-	209 931	209 931
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	893 622	-	893 622	893 622
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	45 820	-	45 820	45 820
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	-	1 728 570	-	1 728 570	1 728 570
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	1 728 570	-	1 728 570	1 728 570
11	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
12	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	902	-	902	902
26	прочее	-	902	-	902	902
47	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	19 620 715	19 620 715	19 620 715
48	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	17 478	17 478	17 478
	в том числе:					
49	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-
50	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-
51	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-
52	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	-	-	-
53	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
54	обязательства по финансовой аренде	-	-	17 478	17 478	17 478
70	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	30 566	30 566	30 566

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
71	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	19 563 527	19 563 527	19 563 527
72	прочие обязательства	-	-	9 144	9 144	9 144

Таблица 55.7 Изменения размера отложенного дохода или расхода, возникающего при первоначальном признании финансовых инструментов, для которых цена сделки отличается от справедливой стоимости. Неприменимо.

Примечание 56. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.

Неприменимо

Примечание 57. Операции со связанными сторонами

Таблица 57.1 Остатки по операциям со связанными сторонами

По состоянию на 31.12.2020 года

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	40 325	40 325

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	388	-	-	-	-	-	-	388
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности								

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
	по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	526	526
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Займы и прочие привлеченные средства	8 840	-	-	-	-	-	-	8 840
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной								

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
	возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	827	-	-	827
18	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	4 461	4 461

К Прочим связанным сторонам относятся компании, которые не классифицированы как Материнское предприятие, дочернее, совместно контролируемое, ассоциированное, компания под общим контролем. Дочерних, совместно контролируемых, ассоциированных и компаний под общим контролем у Общества за 2020 год не имелось. К прочим связанным сторонам Фонда относятся АО НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ», АО «Группа Ренессанс Страхование», АО «УК «ТФГ», АО «УК «СПУТНИК-Управление капиталом», ООО «ЛАСП Технологии».

Акционерами Общества являются компании: Велби Холдинг ООО - 99,8664% и Ренессанс здоровье АО СК - 0,1336%. В 2020 году с АО СК «Ренессанс здоровье» заключен один договор НПО. Сумма взносов за 2020 год составила 285 тыс. руб., что составляет 0,01% от общей суммы взносов. В 2019 году с АО СК «Ренессанс здоровье» был заключен один договор НПО.

По состоянию на 31.12.2019 года

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
	прибыли или убытка, в том числе:							-	
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	367	-	-	-	-	-	-	367
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1	Прочие активы	24	-	-	-	-	-	-	24
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
12	Займы и прочие привлеченные средства	17 478	-	-	-	-	-	-	17 478
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	151	-	-	151
18	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	2 929	2 929

Таблица 57.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

За 2020 год:

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочернее предприятие	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	285	-	-	-	641	-	38 470	39 397
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Аквизиционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному	9						617	626

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочернее предприятие	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
	страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		-	-	-	-	-		
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	1 043	1 043
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочернее предприятие	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
13	Общие и административные расходы	(4 241)	-	-	-	(26 838)	-	(18 556)	(49 635)
14	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

За 2019 год:

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочернее предприятие	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	672	-	-	-	130	-	35 801	36 603
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочернее предприятие	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Аквизиционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	20	-	-	-	-	-	610	631
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочернее предприятие	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Общие и административные расходы	3 598	-	-	-	20 606	-	13 341	37 545
14	Процентные расходы	1 108	-	-	-	-	-	-	1 108
15	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 57.3 Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	26 838	20 606
2	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-
3	Долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-

Примечание 58. События после окончания отчетного периода

К событиям после отчетной даты в соответствии с Положением Банка России № 520-П Общество относит распределение инвестиционного дохода за 2020 год.

Генеральный директор

« 16 » апреля 2021 г.



Е.В. Королева