

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

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
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
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	АО «Сбер Управление Активами». Лицензия № 21-000-100010 от 12.09.1996 г. АО «Управляющая компания «Трансфингрупп». 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 Сециализированный 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	56
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
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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

**Экономическая среда, в которой
негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность**

Таблица 2.1

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	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. Финансовые риски 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. Курсы валют. Бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей, которые являются функциональной валютой и

		<p>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. Налоговое законодательство. 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. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Общество продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Влияние пандемии COVID-19. В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 г. -1 полугодие 2021 г. 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>
--	--	--

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

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 подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности (в ред. Указания Банка России от 31.10.2016 N 4173-У)	Бухгалтерская (финансовая) отчетность за предоставляемый отчетный период составлена в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее - ОСБУ), утвержденные Центральным банком Российской Федерации, также в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). 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».
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**

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

Таблица 4.1

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:

			<p>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.</p>
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>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</p>

			<p>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 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</p>
--	--	--	---

			<p>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 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</p>
--	--	--	---

			<p>первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарощенные процентные доходы и наросенные процентные расходы, включая наросенный 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 спред 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 иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической</p>

			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 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	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	Нижне представлены стандарты и интерпретации, которые вступили в силу в 2021 году. Общество не применяло досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже. 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. 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

			<p>позволяет арендатору при определенных условиях не 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. 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. 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	<p>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</p>	<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. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые</p>

		<p>быть обоснованно оценено</p> <p>инструменты». Поправки к МСФО (IFRS) «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». 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. Оценка того, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием, должна быть сделана на уровне отчитывающейся организации по состоянию на годовую отчетную дату, 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. 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 7 411 286 918,14 рублей. Общество не имело обязательств по инвестиционным договорам. 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 Общество 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. 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</p>
--	--	---

			<p>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 В4.1.6 МСФО (IFRS) 9) раскрыты в Примечании 55 настоящей финансовой отчетности. Общество полагает, что все его финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, соответствует этому критерию. 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. Общество не ожидает существенного эффекта от переклассификации финансовых активов в результате перехода на МСФО (IFRS) 9. 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. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и 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</p>
--	--	--	--

			<p>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 потребуются 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. 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. 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. Данные стандарты применяются в отношении отчетных периодов,</p>
--	--	--	---

			<p> начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. 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. 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. 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 </p>
--	--	--	--

			<p>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. Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных». Основные изменения: – уточнено, что обязательство классифицируется как долгосрочное, если у организации есть право отсрочить урегулирование обязательства по меньшей мере на 12 месяцев; – право отсрочить погашение обязательства должно существовать на дату окончания отчетного периода; – классификация обязательства зависит только от наличия такого права и не зависит от вероятности того, планирует ли компания воспользоваться этим правом; – 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». Поправки выпущены в 2020 году и обязательны для применения для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года. Ожидается, что указанные выше поправки не окажут значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p>
<p>Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</p>			
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</p>

			<p>входят: - 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. Размещенные денежные средства, имеющие более длительный срок возврата по состоянию на дату размещения денежных средств, не становятся эквивалентами денежных средств после того, как период времени, оставшийся до их возврата, уменьшится до 90 дней.</p>
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>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.</p>
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	<p>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.</p>
13	МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IFRS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Неприменимо
14	МСФО (IFRS) 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	<p>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.</p>

			Дебиторская задолженность принимается к учету по фактической стоимости, определенными условиями договора.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 28, МСФО (IAS) 27, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Неприменимо
17	МСФО (IFRS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости.
18	МСФО (IFRS) 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 (IFRS) 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 (IFRS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	Неприменимо
21	МСФО (IFRS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Неприменимо
22	МСФО (IFRS) 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 хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
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	Договоры негосударственного пенсионного обеспечения (далее – договоры НПО) в зависимости от

		<p>пенсионному обеспечению. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда</p>	<p>наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска Фонд классифицирует в одну из следующих категорий:- договоры страхования; - инвестиционные договоры с НВПДВ. 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). При классификации действующих договоров Фонд исходит из следующих предположений:- по договорам НПО в рамках одной пенсионной схемы отсутствуют существенные различия в уровне страхового риска между различными договорами;- 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. Фонд выделяет следующие критерии значительности страхового риска, на основании которых договоры классифицируются в категорию договоры страхования: 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. 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. 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</p>
--	--	--	--

			<p>вознаграждений в случае осуществления пожизненных выплат, поскольку участник может прожить дольше, чем ожидалось. 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. 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. Реклассификация возможна при изменении условий пенсионной схемы. Для целей анализа, первоначального признания, оценки и других целей, связанных с ведением бухгалтерского учета действующие договоры НПО делятся на группы, соответствующие пенсионной схеме.</p>
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	<p>Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным в категорию договоров страхования, признаются как доход в момент поступления взносов на расчетный счет Общества 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 Общества 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</p>

			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 Общества 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 Общества 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 проведении проверки адекватности обязательств	Неприменимо
30	МСФО (IFRS) 9	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 (IFRS) 9	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 соответствие 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,

			<p>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 Общество 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.</p>
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат	<p>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 Общество 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,</p>

			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 негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	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 Общества 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 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 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. 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.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
42	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	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.).
43	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	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, уплаченной или начисленной 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).
44	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	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 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;(c) 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:(а) административные и прочие общие накладные затраты, кроме тех, которые могут быть отнесены непосредственно на подготовку актива к использованию;(б) 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 (IAS) 5, МСФО (IFRS) 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. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей, включающих невозмещаемый НДС: • 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. 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. На дату начала срока аренды актив в форме права пользования признается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, включающей в себя: • 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. 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</p>
----	----------------	---	---

			арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.
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 (IFRS) 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	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. Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц на каждый отчетный период. 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 некредитная финансовая организация руководствуется положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете, если некредитная финансовая организация ожидает получение

			налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. 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.
56	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	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.
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

Денежные средства и их эквиваленты
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2021 г.	на 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	3
3	Расчетные счета	276 917	447 021
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	972 871	653 271
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	21 819	81 322
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	141 289	6 290
7	Итого	1 412 895	1 187 908

Денежные средства и их эквиваленты

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2021 г.	на 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	270 213	445 963
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	843	1 077
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	21 819	81 322
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	141 289	6 290
7	Итого	434 164	534 652

Денежные средства и их эквиваленты

Деятельность по размещению и использованию собственных средств (средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности) негосударственного пенсионного фонда

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2021 г.	на 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	3
3	Расчетные счета	6 704	1 058
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	972 027	652 195
7	Итого	978 732	653 256

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2021 г.	на 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1 412 895	1 187 908
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	1 412 895	1 187 908

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

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

на 30 июня 2021 г.

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

на 30 июня 2021 г.

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

на 30 июня 2021 г.

Деятельность по размещению и использованию собственных средств (средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности)
негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7

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

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

на 31 декабря 2020 г.

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	188 933	-	188 933	-	188 933
7	Итого	188 933	-	188 933	-	188 933

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

на 31 декабря 2020 г.

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

на 31 декабря 2020 г.

Деятельность по размещению и использованию собственных средств (средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности)
негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	188 933	-	188 933	-	188 933
7	Итого	188 933	-	188 933	-	188 933

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

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
		Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты, в том числе:			4,55%	11.01.2021

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

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2021 г.	на 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	23 973 222	23 149 869
4	Итого	23 973 222	23 149 869

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2021 г.	на 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	23 973 222	23 149 869
4	Итого	23 973 222	23 149 869

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости,
изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
Деятельность по размещению и использованию собственных средств
(средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности)
негосударственного пенсионного фонда**

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2021 г.	на 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4

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

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2021 г.	на 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	432 504	332 186
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	17 494	2 553
3	некредитных финансовых организаций	151 293	136 046
4	нефинансовых организаций	263 717	193 587
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	23 540 718	22 817 682
6	Правительства Российской Федерации	13 706 806	12 550 204
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	6 888 429	7 314 520
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 225 351	1 175 560
10	некредитных финансовых организаций	98 601	84 548
11	нефинансовых организаций	1 621 530	1 692 851
12	Итого	23 973 222	23 149 869

Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

на 30 июня 2021 г.

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	930	-	930	-	930
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	1 600	-	1 600	-	1 600
9	Прочее	416	-	416	-	416
10	Итого	2 945	-	2 945	-	2 945

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

на 30 июня 2021 г.

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	1	-	1	-	1
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	1 600	-	1 600	-	1 600
10	Итого	1 601	-	1 601	-	1 601

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

на 30 июня 2021 г.

Деятельность по размещению и использованию собственных средств
(средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности) негосударственного пенсионного фонда

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным	928	-	928	-	928

	финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям					
9	Прочее	416	-	416	-	416
10	Итого	1 344	-	1 344	-	1 344

Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность**

на 31 декабря 2020 г.

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
9	Прочее	1 226	-	1 226	-	1 226
10	Итого	1 226	-	1 226	-	1 226

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

на 31 декабря 2020 г.

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
9	Прочее	838	-	838	-	838
10	Итого	838	-	838	-	838

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

на 31 декабря 2020 г.

Деятельность по размещению и использованию собственных средств
(средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности) негосударственного пенсионного фонда

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
9	Прочее	389	-	389	-	389
10	Итого	389	-	389	-	389

Примечание 17. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 17.1

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 01.04.2020 г.	12 315	254	-	-	12 569
2	Накопленная амортизация	(8 873)	(180)	-	-	(9 054)
3	Балансовая стоимость на 01.04.2020 г.	3 442	74	-	-	3 516
8	Амортизационные отчисления	(1 751)	(24)	-	-	(1 774)
13	Балансовая стоимость на 30.06.2020 г.	1 691	50	-	-	1 741
14	Стоимость (или оценка) на 30.06.2020 г.	12 315	254	-	-	12 569
15	Накопленная амортизация	(10 624)	(204)	-	-	(10 828)
15.1	Стоимость (или оценка) на 01.04.2021 г.	10 547	1 698	-	-	12 245
15.2	Накопленная амортизация	(10 521)	(347)	-	-	(10 868)
16	Балансовая стоимость на 01.04.2021 г.	26	1 351	-	-	1 377
17	Поступление	1 393	3 114	-	-	4 507
21	Амортизационные отчисления	(61)	(153)	-	-	(214)
26	Балансовая стоимость на 30.06.2021 г.	1 359	4 311	-	-	5 670
27	Стоимость (или оценка) на 30.06.2021 г.	11 940	4 812	-	-	16 752
28	Накопленная амортизация	(10 581)	(501)	-	-	(11 082)
29	Балансовая стоимость на 30.06.2021 г.	1 359	4 311	-	-	5 670

Примечание 18. Основные средства

Основные средства

Таблица 18.1

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 01.04.2020 г.	19 846	22 198	-	2 394	180	44 619
2	Накопленная амортизация	(2 863)	(4 164)	-	(2 394)	(120)	(9 542)
3	Балансовая стоимость на 01.04.2020 г.	16 983	18 033	-	-	61	35 077
4	Поступление	-	373	-	-	-	373
5	Затраты на сооружение (создание)	-	8 081	-	-	-	8 081
9	Амортизационные отчисления	(1 303)	(4 023)	-	-	(13)	(5 340)
12	Переоценка	(9 394)	-	-	-	-	(9 394)
14	Балансовая стоимость на 30.06.2020 г.	6 285	22 464	-	-	47	28 797
15	Стоимость (или оценка) на 30.06.2020 г.	10 452	30 651	-	2 394	180	43 678
16	Накопленная амортизация	(4 167)	(8 187)	-	(2 394)	(133)	(14 882)
16.1	Стоимость (или оценка) на 01.04.2021 г.	10 452	30 581	325	2 394	135	43 887
16.2	Накопленная амортизация	(5 316)	(12 182)	-	(2 394)	(101)	(19 993)
17	Балансовая стоимость на 01.04.2021 г.	5 136	18 399	325	-	34	23 894
18	Поступление	-	1 641	(325)	-	-	1 316
22	Выбытие	-	(29 708)	-	(2 394)	(135)	(32 238)
23	Амортизационные отчисления	(6)	11 224	-	2 394	101	13 714
26	Переоценка	(1 451)	-	-	-	-	(1 451)
28	Балансовая стоимость на 30.06.2021 г.	3 680	1 556	-	-	-	5 236
29	Стоимость (или оценка) на 30.06.2021 г.	9 001	2 514	-	-	-	11 515
30	Накопленная амортизация	(5 321)	(958)	-	-	-	(6 280)
31	Балансовая стоимость на 30.06.2021 г.	3 680	1 556	-	-	-	5 236

Примечание 20. Прочие активы

**Прочие активы
ИТОГО**

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	142	142
5	Расчеты по социальному страхованию	2 806	2 806
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	65
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 513	2 045
9	Запасы	-	2
12	Резерв под обесценение прочих активов	(2 454)	(2 454)
13	Итого	5 008	2 606

**Прочие активы
НПО**

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2	-
13	Итого	2	-

**Прочие активы
ССФ**

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	142	142
5	Расчеты по социальному страхованию	2 806	2 806
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	65
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 512	2 045
9	Запасы	-	2
12	Резерв под обесценение прочих активов	(2 454)	(2 454)
13	Итого	5 006	2 606

Примечание 21. Резервы под обесценение

Анализ изменения резерва под обесценение прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности в течение отчетного периода

Таблица 21.4

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 01.04.2021 г.	-	-	-	-	-	10 887	10 887
6	Резерв под обесценение на 30.06.2021 г.	-	-	-	-	-	10 887	10 887

Примечание 23. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
6	Обязательства по аренде	8 250	8 840
8	Итого	8 250	8 840

Примечание 23. Займы и прочие привлеченные средства

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица
23.3

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2021 г.		2020 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
5	Обязательства по аренде	-	15.09.2024	-	15.09.2024

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

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

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2021 г.	1 полугодие 2020 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	30 612	30 566
3	Пенсионные выплаты	(799)	(752)
5	Актuarные прибыли (убытки), в том числе:	-	(32)
6	изменения в допущениях:	-	(52)
7	Экономические	-	(52)
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
12.1	Прочее	-	(106)
13	Итоговое увеличение обязательств	(799)	(890)
14	Обязательства на конец отчетного периода	29 813	29 675

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

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

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2021 г.	1 полугодие 2020 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	22 547 801	19 563 527
2	Пенсионные взносы	1 878 060	1 629 153
3	Пенсионные выплаты	(983 575)	(656 678)
12.1	Прочее	33	(940)
13	Итоговое увеличение обязательств	894 518	971 536
14	Обязательства на конец отчетного периода	23 442 318	20 535 063

Примечание 31. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2021 г.	на 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	900	-
3	Расчеты с персоналом	29 958	31 184
4	Расчеты по социальному страхованию	7 750	6 124
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 750	808
7	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 239	19
10	Расчеты с прочими кредиторами	190	-
11	Прочее	10 215	11 148
12	Итого	53 002	49 281

Примечание 32. Капитал**Акционерный капитал**

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6
1	На 01.04.2020 г.	150 000 000	-	-	150 000
4	На 30.06.2020 г.	150 000 000	-	-	150 000
5	На 01.04.2021 г.	150 000 000	-	-	150 000
8	На 30.06.2021 г.	150 000 000	-	-	150 000

Примечание 33. Управление капиталом

30 июня 2021 г.

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 150 000 000,00 рублей, а с 1 января 2020 года - не менее 200 000 000,00 рублей. 33.3. На 30.06.2021 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 857 113 570,40 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**

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2021 г.	1 полугодие 2020 г.
1	2	3	4
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 890 890	1 641 779
3	Итого	1 890 890	1 641 779

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).

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

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2021 г.	2 квартал 2020 г.
1	2	3	4
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	865 067	826 337
3	Итого	865 067	826 337

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).

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

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

Таблица 34.4

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2021 г.	1 полугодие 2020 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	549 016	504 793
2	Взносы, полученные от юридических лиц	1 341 874	1 136 986
4	Итого	1 890 890	1 641 779

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

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

Таблица 34.4

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2021 г.	2 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	293 139	272 374
2	Взносы, полученные от юридических лиц	571 928	553 963
4	Итого	865 067	826 337

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

**Структура и количество действующих
договоров негосударственного пенсионного обеспечения,
количество участников**

Таблица 34.6

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2021 г.	1 полугодие 2020 г.
1	2	3	4
1	Количество действующих договоров негосударственного пенсионного обеспечения (единиц), в том числе:	14 639	14 368
2	с физическими лицами	14 441	14 174
3	с юридическими лицами	198	194
4	Количество участников по действующим договорам негосударственного пенсионного обеспечения (человек)	43 082	42 366
5	Количество участников, получающих негосударственную пенсию (человек)	235	233
6	Количество заключенных договоров негосударственного пенсионного обеспечения (единиц) за отчетный период	944	1 717
7	Количество участников по заключенным за отчетный период договорам негосударственного пенсионного обеспечения	1 934	2 739

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

Состав статьи "Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения"

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2021 г.	1 полугодие 2020 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	799	752
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	983 575	656 678
3	Итого	984 375	657 430

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

Состав статьи "Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения"

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2021 г.	2 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	405	389
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	788 740	417 956
3	Итого	789 145	418 344

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

**Выплаты по договорам негосударственного пенсионного
обеспечения, классифицированным как страховые**

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2021 г.	1 полугодие 2020 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	799	752
3	Итого	799	752

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

**Выплаты по договорам негосударственного пенсионного
обеспечения, классифицированным как страховые**

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2021 г.	2 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	405	389
3	Итого	405	389

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

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

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2021 г.	1 полугодие 2020 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	18 677	15 131
2	Выкупные суммы	964 899	641 547
3	Итого	983 575	656 678

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

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

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2021 г.	2 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	10 194	7 796
2	Выкупные суммы	778 545	410 159
3	Итого	788 740	417 956

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

**Количество прекративших действие договоров
негосударственного пенсионного обеспечения и выбывших участников**

Таблица 35.5

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2021 г.	1 полугодие 2020 г.
1	2	3	4
1	Количество договоров негосударственного пенсионного обеспечения, прекративших действие за отчетный период (единиц)	723	467
2	Количество выбывших за отчетный период участников (человек), в том числе:	1 218	1 010
3	в связи со смертью участника	16	7
4	расторгнутых по инициативе вкладчика (участника)	1 192	1 003
5	вследствие выполнения обязательств по договору	10	-

**Примечание 36. Изменение обязательств по договорам
негосударственного пенсионного обеспечения**

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

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2021 г.	1 полугодие 2020 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	799	890
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(894 518)	(971 536)
3	Итого	(893 719)	(970 645)

**Примечание 36. Изменение обязательств по договорам
негосударственного пенсионного обеспечения**

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

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2021 г.	2 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	405	389
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(69 370)	(401 622)
3	Итого	(68 965)	(401 233)

Примечание 37. Аквизиционные расходы**Аквизиционные расходы**

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2021 г.	1 полугодие 2020 г.
1	2	3	4
1	Коммиссионное вознаграждение посредникам	-	12
2	Заработная плата сотрудников, занятых привлечением клиентов	4 103	2 346
6	Итого	4 103	2 358

Примечание 37. Аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2021 г.	2 квартал 2020 г.
1	2	3	4
2	Заработная плата сотрудников, занятых привлечением клиентов	2 619	1 100
6	Итого	2 619	1 100

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

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

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2021 г.	1 полугодие 2020 г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	48 857	42 202
3	Итого	48 857	42 202

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

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

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2021 г.	2 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	25 454	22 428
3	Итого	25 454	22 428

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

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

Таблица 38.2

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2021 г.	1 полугодие 2020 г.
1	2	3	4
5	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	48 857	42 202
6	Итого	48 857	42 202

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

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

Таблица 38.2

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2021 г.	2 квартал 2020 г.
1	2	3	4
5	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	25 454	22 428
6	Итого	25 454	22 428

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

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

1 полугодие 2021 г.

Таблица 39.1

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:	(1 707)	(639 071)	-	(640 778)
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	(1 707)	(639 071)	-	(640 778)
9	Итого	(1 707)	(639 071)	-	(640 778)

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

1 полугодие 2020 г.

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый	Итого
--------------	-------------------------	---------------------------------------	--------------------------------	--	-------

				результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(3 296)	181 928	-	178 631
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	(3 296)	181 928	-	178 631
9	Итого	(3 296)	181 928	-	178 631

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

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 2 квартал 2021 г.

Таблица 39.1

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:	(1 133)	(226 800)	-	(227 933)
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	(1 133)	(226 800)	-	(227 933)
9	Итого	(1 133)	(226 800)	-	(227 933)

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 2 квартал 2020 г.

Таблица 39.1

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:	(540)	518 277	-	517 737
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	(540)	518 277	-	517 737
9	Итого	(540)	518 277	-	517 737

Примечание 42. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2021 г.	1 полугодие 2020 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	725 623	725 924
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	699 629	650 482
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	25 994	75 442
17	Итого	725 623	725 924

Примечание 42. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2021 г.	2 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	369 910	364 014
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	356 010	331 085
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	13 900	32 929
17	Итого	369 910	364 014

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

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

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2021 г.	1 полугодие 2020 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	5 960	887
7	Итого	5 960	887

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

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

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2021 г.	2 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	4 605	887
7	Итого	4 605	887

Примечание 44. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2021 г.	1 полугодие 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	105 135	74 078
3	Амортизация основных средств	4 547	5 340
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	214	1 774
5	Вознаграждение управляющей компании	18 239	16 256
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	9 791	8 348
7	Расходы по аренде	1 232	820
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	7 677	-
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	8 294	6 708
10	Расходы по страхованию	834	349
11	Реклама и маркетинг	5	417
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 458	1 809
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	1 105	1 421
18	Командировочные расходы	106	5
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	313	285
20	Неустойки, штрафы, пени	-	122
21	Прочее	11 372	7 207
22	Итого	170 323	124 938

Примечание 44. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2021 г.	2 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	49 119	42 291
3	Амортизация основных средств	1 799	2 702
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	149	887
5	Вознаграждение управляющей компании	9 259	8 896
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	5 164	4 397
7	Расходы по аренде	747	480
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	7 627	-
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	5 424	4 495
10	Расходы по страхованию	441	227
11	Реклама и маркетинг	5	260
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 391	42
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	360	988
18	Командировочные расходы	52	(8)
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	191	137
20	Неустойки, штрафы, пени	-	122
21	Прочее	8 515	3 204
22	Итого	90 242	69 120

Примечание 45. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2021 г.	1 полугодие 2020 г.
1	2	3	4
2	По обязательствам по аренде	317	447
6	Итого	317	447

Примечание 45. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2021 г.	2 квартал 2020 г.
1	2	3	4
2	По обязательствам по аренде	159	188
6	Итого	159	188

Примечание 46.1. Аренда

**Информация по договорам аренды,
в соответствии с условиями которых негосударственный
пенсионный фонд является арендатором**

Таблица 46.1.1

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 240 994,56 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.
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.

Примечание 46.1. Аренда

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

Таблица 46.1.2

Номер строки	Наименование статьи бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства	18	3 680	5 136
3	Займы и прочие привлеченные средства	23	8 250	8 840

Примечание 46. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2021 г.	1 полугодие 2020 г.
1	2	3	4
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	-	6 668
6	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:	-	-
8	Прочие доходы	10 329	6 596
9	Итого	10 329	13 264

Примечание 46. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2021 г.	2 квартал 2020 г.
1	2	3	4
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	-	6 348
6	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:	-	-
8	Прочие доходы	10 308	4 022
9	Итого	10 308	10 370

Примечание 46. Прочие доходы и расходы**Прочие расходы**

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2021 г.	1 полугодие 2020 г.
1	2	3	4
4	Прочие расходы	11 416	9 467
5	Итого	11 416	9 467

Примечание 46. Прочие доходы и расходы

Прочие расходы

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2021 г.	2 квартал 2020 г.
1	2	3	4
4	Прочие расходы	11 416	3 310
5	Итого	11 416	3 310

Примечание 47. Налог на прибыль

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

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2021 г.	1 полугодие 2020 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	39 439	19 664
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(18 727)	(2 367)
3	Итого, в том числе:	20 712	17 296
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	20 712	17 296

Примечание 47. Налог на прибыль

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

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2021 г.	2 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	16 840	10 412
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(11 707)	923
3	Итого, в том числе:	5 133	11 335
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	5 133	11 335

Примечание 47. Налог на прибыль

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

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2021 г.	1 полугодие 2020 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(23 381)	837 449
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (1 полугодие 2021 г.: %; 1 полугодие 2020 г.: %)	(4 676)	167 490
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	25 388	(150 193)
3.1	доходы, не принимаемые к налогообложению	(52 585)	(150 289)
3.2	расходы, не принимаемые к налогообложению	77 973	95
10	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	20 712	17 296

Примечание 47. Налог на прибыль

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

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2021 г.	2 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	84 885	848 512
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (1 полугодие 2021 г.: %; 1 полугодие 2020 г.: %)	16 977	169 702
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	3 735	(155 283)
3.1	доходы, не принимаемые к налогообложению	(22 601)	(33 364)
3.2	расходы, не принимаемые к налогообложению	26 336	(121 919)
10	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	5 133	11 335

Примечание 47. Налог на прибыль

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 47.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	30 июня 2021 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Прочие активы	2 177	-	-	2 177
2	Прочие обязательства	9 229	1 782	-	11 011
3	Нематериальный активы	10	(4)	-	6
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	16 843	-	16 843
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	11 417	18 620	-	30 037
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
6	Основные средства	879	(107)	-	772
7	Общая сумма отложенного налогового обязательства	879	(107)	-	772
8	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	10 537	18 727	-	29 265
9	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	10 537	18 727	-	29 265

Примечание 51. Управление рисками

**Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения
с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению**

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	30 июня 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
			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%	685 423 637	-	-	-	-	-
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+1%	-	-	-	-	-	-
3	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения об индексации пенсий	-1%	-	-	-	-	-	-
4	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения об индексации пенсий	+1%	-	-	-	-	-	-
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	-10%	-	-	-	-	-	-
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	+10%	-	-	-	-	-	-

Примечание 51. Управление рисками

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

Таблица 51.3

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	6 918 690	6 863 684
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	2 699 592	2 740 013
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	1 802 530	1 630 256
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	1 250 033	1 163 566
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	749 908	701 595
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	3 114	2 909
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	108	103
8	Женщины в возрасте до 39 лет	3 024 095	2 942 434
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	2 217 874	2 185 673
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	2 194 289	2 072 390
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	1 552 379	1 410 874
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	985 102	795 412
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	40 393	35 494
15	Итого обязательств по мужчинам	13 423 975	13 102 125
16	Итого обязательств по женщинам	10 014 131	9 442 278
17	Итого обязательств	23 438 106	22 544 403

Примечание 51. Управление рисками

**Информация о кредитном качестве
непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов
на 30 июня 2021 г.**

Таблица 51.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
35	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	-	-	1 114
41	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	-	-	1 114

**Информация о кредитном качестве
непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов
на 31 декабря 2020 г.**

Таблица 51.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5

Примечание 51. Управление рисками

Информация о кредитном качестве прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности

на 30 июня 2021 г.

Таблица 51.10

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	8
1	Просроченные, но не обесцененные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	2 017	-	-	-	-	2 017
7	прочее	2 017	-	-	-	-	2 017
15	Итого	2 017	-	-	-	-	2 017

Информация о кредитном качестве прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности

на 31 декабря 2020 г.

Таблица 51.10

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	8
1	Просроченные, но не обесцененные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	1 226	-	-	-	-	1 226
7	прочее	1 226	-	-	-	-	1 226
15	Итого	1 226	-	-	-	-	1 226

Примечание 51. Управление рисками

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда

на 30 июня 2021 г.

Таблица 51.11

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	1 412 895	-	-	1 412 895
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	23 973 222	-	-	23 973 222
16	Итого активов	25 388 134	-	-	-
Раздел II. Обязательства					
18	Займы и прочие привлеченные средства	8 250	-	-	8 250
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	8 381
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	29 813	-	-	29 813
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	23 394 401	3 532	44 386	23 442 318
25	Прочие обязательства	10 215	-	-	-
26	Итого обязательств	23 442 678	3 532	44 386	-
27	Чистая балансовая позиция	1 945 456	(3 532)	(44 386)	-

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда

на 31 декабря 2020 г.

Таблица 51.11

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
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	23 149 869	-	-	-

	признания				
16	Итого активов	24 527 936	-	-	-
Раздел II. Обязательства					
18	Займы и прочие привлеченные средства	8 840	-	-	8 840
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	22 504 937	-	42 864	22 547 801
25	Прочие обязательства	11 148	-	-	-
26	Итого обязательств	22 555 536	-	42 864	-
27	Чистая балансовая позиция	1 972 400	-	(42 864)	-

Примечание 51. Управление рисками

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

на 30 июня 2021 г.

Таблица
51.12

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
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	723	2 169	5 784	602	-	-	-	-	9 278
2.1	обязательства по договорам аренды	723	2 169	5 784	602	-	-	-	-	9 278
6	Прочие обязательства	10 215	-	-	-	-	-	-	-	10 215
7	Итого обязательств	10 938	2 169	5 784	602	-	-	-	-	19 493

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

на 31 декабря 2020 г.

Таблица
51.12

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
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
6	Прочие обязательства	11 148	-	-	-	-	-	-	-	11 148
7	Итого обязательств	11 830	2 046	5 457	1 933	-	-	-	-	21 265

Примечание 51. Управление рисками

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств
в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения**

на 30 июня 2021 г.

Таблица 51.13

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	1 412 895	-	-	1 412 895
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 434 997	2 589 689	19 948 536	23 973 222
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 017	-	-	2 017
13	Итого активов	2 849 909	2 589 689	19 948 536	25 388 134
Раздел II. Обязательства					
15	Займы и прочие привлеченные средства	573	1 790	5 887	8 250
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	405	1 215	28 192	29 813
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	472 484	1 411 738	21 558 096	23 442 318
23	Прочие обязательства	10 215	-	-	10 215
24	Итого обязательств	483 677	1 414 743	21 592 175	23 490 595
25	Разрыв ликвидности	2 366 232	1 174 946	(1 643 639)	1 897 539

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств
в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения**

на 31 декабря 2020 г.

Таблица 51.13

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
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская	1 226	-	-	1 226

	задолженность				
13	Итого активов	1 532 490	4 733 471	18 261 975	24 527 936
Раздел II. Обязательства					
15	Займы и прочие привлеченные средства	562	1 717	6 561	8 840
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	388	1 154	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	22 547 801
23	Прочие обязательства	11 148	-	-	11 148
24	Итого обязательств	459 877	1 346 210	20 792 313	22 598 399
25	Разрыв ликвидности	1 072 613	3 387 262	(2 530 338)	1 929 536

Примечание 51. Управление рисками

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

на 30 июня 2021 г.

Таблица 51.14

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	1 412 895	-	-	-	1 412 895
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	23 973 222	-	-	-	23 973 222
16	Итого активов	25 388 134	-	-	-	-
Раздел II. Обязательства						
18	Займы и прочие привлеченные средства	8 250	-	-	-	8 250
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	8 381
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	29 813	-	-	-	29 813
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	23 442 318	-	-	-	23 442 318
27	Прочие обязательства	10 215	-	-	-	-
28	Итого обязательств	23 490 595	-	-	-	-
29	Чистая балансовая позиция	1 897 539	-	-	-	-

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

на 31 декабря 2020 г.

Таблица 51.14

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

16	Итого активов	24 527 936	-	-	-	-
Раздел II. Обязательства						
18	Займы и прочие привлеченные средства	8 840	-	-	-	8 840
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	22 547 801	-	-	-	22 547 801
27	Прочие обязательства	11 148	-	-	-	-
28	Итого обязательств	22 598 399	-	-	-	-
29	Чистая балансовая позиция	1 929 536	-	-	-	-

Примечание 51. Управление рисками

**Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда
к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют**

на 30 июня 2021 г.

Таблица 51.15

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	-	-774 488 243,09 / 774 488 243,09	-619 590 594,47 / 619 590 594,47
2	Евро	200		
3	Доллар США	200		

**Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда
к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют**

на 31 декабря 2020 г.

Таблица 51.15

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	-	-830 266 613,41 / 830 266 613,41	-664 213 290,72 / 664 213 290,72
2	Евро	200		
3	Доллар США	200		

Примечание 51. Управление рисками

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 51.16

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	30 июня 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
			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 муниципальных облигаций (1-3 года, рейтинг \geq BB-) RUMBTR3Y	Изменение доходности индекса на 49 б.п.	5 062 995.62	4 050 396.50	25 893 401,91	20 714 721,52
2	Индекс корпоративных облигаций 1-3, RUCBTR3Y	Изменение доходности индекса на 54 б.п.	2 385 840.88	1 908 672.70	9 966 234,77	7 972 987,82
3	Индекс МосБиржи и Индекс РТС, IMOEX	Изменение доходности индекса на 280 б.п.	1 181 329.64	945 063.71	15 438,30	12 350,64
4	Индекс государственных облигаций (1-3 года) RUGBTR3Y	Изменение доходности индекса на 71 б.п.	14 597 748.92	11 678 199.13	36 709 345,80	29 367 476,64

Примечание 53. Условные обязательства

Условные обязательства и активы

Таблица 53.1

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</p>

		<p>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. 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 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</p>
--	--	---

		<p>финансовое положение Общества. На 30 июня 2021 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>
2	<p>Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе</p>	<p>Условные активы, не удовлетворяющие критериям признания в бухгалтерском балансе у Общества отсутствуют.</p>

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

на 30 июня 2021 г.

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого
		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:	20 923 032	3 050 190	-	23 973 222
2	финансовые активы, в том числе:	20 923 032	3 050 190	-	23 973 222
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	20 923 032	3 050 190	-	23 973 222
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	20 923 032	3 050 190	-	23 973 222
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	17 494	-	-	17 494
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	263 717	-	-	263 717
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	151 293	-	-	151 293
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	13 706 806	-	-	13 706 806
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	4 615 078	2 273 352	-	6 888 429
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	962 039	263 312	-	1 225 351
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	55 732	42 869	-	98 601
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 150 874	470 657	-	1 621 530

на 31 декабря 2020 г.

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого
		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
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
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	779 124	396 435	-	1 175 560
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	57 213	27 335	-	84 548
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 069 766	623 085	-	1 692 851

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

на 30 июня 2021 г.

Таблица 55.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 050 190				
2	финансовые активы, в том числе:	3 050 190				
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	3 050 190				
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	3 050 190				
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 273 352	Наблюдаемые данные с НРД	Расчетная котировка по методике НРД	102,37%	Обоснованные изменения, используемых для определения данных, находятся в интервале от – 1,5% до + 1,5%
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	263 312	Наблюдаемые данные с НРД	Расчетная котировка по методике НРД	98,68%	Обоснованные изменения, используемых для определения данных, находятся в интервале от – 1,5% до + 1,5%
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	42 869				
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	470 657	Наблюдаемые данные с НРД	Расчетная котировка по методике НРД	101,30%	Обоснованные изменения, используемых для определения данных, находятся в интервале от –

						1,5% до + 1,5%
--	--	--	--	--	--	----------------

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

на 31 декабря 2020 г.

Таблица 55.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
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	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 856 254	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	396 435	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	27 335	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	623 085	-	-	-	-

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости
за 1 полугодие 2021 г.

Таблица 55.4

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

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости
за 1 полугодие 2020 г.

Таблица 55.4

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	-	-	-

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

на 30 июня 2021 г.

Таблица 55.6

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:	-	1 414 912	-	1 414 912	1 414 912
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	1 412 895	-	1 412 895	1 412 895
5	расчетные счета	-	276 917	-	276 917	276 917
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	972 871	-	972 871	972 871
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	163 107	-	163 107	163 107
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	2 017	-	2 017	2 017
26	прочее	-	2 017	-	2 017	2 017
47	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	23 490 595	23 490 595	23 490 595
48	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	8 250	8 250	8 250
52	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	8 250	8 250	8 250
70	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	29 813	29 813	29 813
71	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	23 442 318	23 442 318	23 442 318
72	прочие обязательства	-	-	10 215	10 215	10 215

55.6.1. Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

55.6.2. Для активов негосударственный пенсионный фонд использовал допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке негосударственного пенсионного фонда на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательств негосударственного пенсионного фонда.

**Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость
финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости,**

на 31 декабря 2020 г.

Таблица 55.6

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
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	-	87 612	-	87 612	87 612
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	-	188 933	-	188 933	188 933
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	188 933	-	188 933	188 933
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, 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:	-	-	22 598 399	22 598 399	22 598 399
48	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	8 840	8 840	8 840
52	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	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	-	-	22 547 801	22 547 801	22 547 801

	получения дополнительных выгод					
72	прочие обязательства	-	-	11 148	11 148	11 148

55.6.1. Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

55.6.2. Для активов негосударственный пенсионный фонд использовал допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке негосударственного пенсионного фонда на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательств негосударственного пенсионного фонда.

Примечание 57. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

на 30 июня 2021 г.

Таблица
57.1

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	-	-	-	-	-	-	4 655	4 655
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	412	-	-	-	-	-	-	412
10.1	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	152	152
12	Займы и прочие привлеченные средства	8 250	-	-	-	-	-	-	8 250
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 180	-	-	-	982	-	21	2 183
19	Прочие обязательства	-	-	-	-	7	-	3 858	3 865

Остатки по операциям со связанными сторонами

на 31 декабря 2020 г.

Таблица
57.1

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
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	389	-	-	-	-	-	-	389
10.1	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	526	526
12	Займы и прочие привлеченные средства	8 840	-	-	-	-	-	-	8 840

Примечание 57. Операции со связанными сторонами

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 2 квартал 2021 г.

Таблица
57.2

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
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	21	-	-	21
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(327)	-	-	-	-	-	-	(327)
13	Общие и административные расходы	(1 010)	-	-	-	(16 273)	-	(4 194)	(21 477)
14	Процентные расходы	(159)	-	-	-	-	-	-	(159)
15	Прочие доходы	10 308	-	-	-	-	-	-	10 308
16	Прочие расходы	(11 416)	-	-	-	-	-	-	(11 416)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 2 квартал 2020 г.

Таблица
57.2

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
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной	71	-	-	-	-	-	10 261	10 333

	возможностью получения дополнительных выгод								
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	2	-	-	-	-	-	162	164
13	Общие и административные расходы	(1 023)	-	-	-	-	-	(3 754)	(4 777)
14	Процентные расходы	(188)	-	-	-	-	-	-	(188)
16	Прочие расходы	(3 310)	-	-	-	-	-	-	(3 310)

Примечание 57. Операции со связанными сторонами

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 1 полугодие 2021 г.

Таблица
57.2

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
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	48	-	-	-	155	-	-	203
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(327)	-	-	-	-	-	-	(327)
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	1	-	-	-	-	-	-	1
13	Общие и административные расходы	(2 057)	-	-	-	(20 813)	-	(8 110)	(30 980)
14	Процентные расходы	(317)	-	-	-	-	-	-	(317)
15	Прочие доходы	10 308	-	-	-	-	-	20	10 329
16	Прочие расходы	(11 416)	-	-	-	-	-	-	(11 416)

за 1 полугодие 2020 г.

57.2

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
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	143	-	-	-	120	-	20 260	20 523
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	4	-	-	-	-	-	323	328
13	Общие и административные расходы	(2 123)	-	-	-	-	-	(6 877)	(8 999)
14	Процентные расходы	(447)	-	-	-	-	-	-	(447)
15	Прочие доходы	6 596	-	-	-	-	-	-	6 596
16	Прочие расходы	(9 467)	-	-	-	-	-	-	(9 467)

Примечание 57. Операции со связанными сторонами

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2021 г.	1 полугодие 2020 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	20 813	12 385

Примечание 57. Операции со связанными сторонами

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2021 г.	2 квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	16 273	8 516

Примечание 58. События после окончания отчетного периода

23.07.2021 г. в реестре акционеров Фонда произошли следующие изменения: АО СК «Ренессанс здоровье» вышло из состава акционеров. Новым акционером, владеющим 0,1336 % акций Фонда, стал АО «НПФ Сбербанк».