

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

**Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда**

Таблица 1.1 Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

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

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

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

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

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	<p>Экономическая среда – В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Российская Федерация, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике Российской Федерации в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности. Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития страны во многом определяется применяемыми государством методами привлечения в страну инвестиционного капитала. Правительство Российской Федерации предпринимает меры по улучшению инвестиционного климата в стране. В связи с продолжающимся санкционным давлением западных стран на Россию Правительство страны предполагает опираться в первую очередь на внутренних инвесторов. Одна из задач - более активное привлечение инвестиционных средств негосударственных пенсионных фондов в акции и облигации организаций и предприятий.</p> <p>В связи с недавним скоротечным развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многие страны потребовали от юридических лиц ограничить или приостановить коммерческие операции; были введены карантинные меры и ограничения на трансграничные поездки. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей. Поскольку уровень заболеваемости продолжает расти во многих странах, на данном этапе трудно оценить характер и масштабы делового и экономического воздействия на деятельность Фонда.</p> <p>Также после отчетной даты в связи с недостижением договоренностей по объемам добычи нефти между Российской Федерацией и странами, входящими в ОПЕК+, возникла существенная волатильность цен на нефть и курса рубля к твердым валютам.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			Кроме того, в первые месяцы 2020 года наблюдались значительные потрясения на мировом рынке, вызванные всплесками коронавируса. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также ослаблению курса российского рубля. Эти события еще больше повышают уровень неопределенности в российской бизнес-среде.

### Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1 Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность за предоставляемый отчетный период составлена в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее - ОСБУ), утвержденные Центральным банком Российской Федерации Данная отчетность содержит только примечания, таблицы и строки, которые имеют числовые и/или нечисловые значения, на основании информационного письма Банка России от 16.04.2019 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	Фонд ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, разработанными Центральным банком Российской Федерации в пределах его компетенции (далее ОСБУ) на базе Международных стандартов финансовой отчетности (далее МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по

			<p>разъяснениям международной финансовой отчетности. 26 сентября 2017 года Советом Фонда принято решение о реорганизации НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ» в форме преобразования в акционерный пенсионный фонд в соответствии с требованиями Федерального закона от 28.12.2013 №410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (ФЗ №410-ФЗ).</p> <p>14 декабря 2018 года в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) внесена запись о регистрации Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Ренессанс пенсии» (АО «НПФ «Ренессанс пенсии» ) (ОГРН 1187700021948, ИНН 9725000621).</p> <p>АО «НПФ «Ренессанс пенсии» является правопреемником НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ» (ОГРН 1027739310170, ИНН 7743053767).</p> <p>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.</p>
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	<p>В связи с внесением изменений в требования Положения Банка России № 527-П об отражении остатков денежных средств пенсионного фонда на брокерских счетах произведена реклассификация сравнительных сумм по статьям бухгалтерского баланса «Денежные средства и их эквиваленты» и «Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность» и в отчете о потоках денежных средств по статьям «Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка», «Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка», «Прочие поступления от инвестиционной деятельности», «Прочие платежи по инвестиционной деятельности» на 31.12.2018 года.</p>
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	<p>Суммы остатков денежных средств на брокерских счетах на 31.12.2018 года были перенесены со статьи бухгалтерского баланса «Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность» на статью «Денежные средства и их эквиваленты».</p>

5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	<p>На 31 декабря 2018 года в Бухгалтерском балансе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- статья «Денежные средства и их эквиваленты» до реклассификации - 1 959 971 тыс. руб. после реклассификации - 1 960 804 тыс. руб.;</li> <li>- статья «Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность» до реклассификации - 986 тыс. руб. после реклассификации - 153 тыс. руб.;</li> </ul> <p>в Отчете о потоках денежных средств:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- статья «Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка» до реклассификации - 0 после реклассификации – 117 204 тыс. руб.;</li> <li>- статья «Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка» до реклассификации – (99 222) тыс. руб. после реклассификации – (1 042 479) тыс. руб.;</li> <li>- статья «Полученные проценты» до реклассификации – 27 702 тыс. руб. после реклассификации - 29 820 тыс. руб.;</li> <li>- статья «Прочие денежные потоки от операционной деятельности» до реклассификации – 18 192 тыс. руб. после реклассификации - 3 704 тыс. руб.;</li> <li>- статья «Сальдо денежных потоков от операционной деятельности» до реклассификации - 158 357 тыс. руб. после реклассификации - (680 066) тыс. руб.;</li> <li>- статья «Сальдо денежных потоков за отчетный период» до реклассификации - 367 715 тыс. руб. после реклассификации - (470 708) тыс. руб.;</li> <li>- статья «Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода» до реклассификации - 1 592 256 тыс. руб. после реклассификации – 2 431 513 тыс. руб.;</li> <li>- статья «Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода» до реклассификации - 1 959 971 тыс. руб. после реклассификации – 1 960 804 тыс. руб.</li> </ul>
---	-----------------	---	--

6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Неприменимо
---	--------------	---	-------------

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

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

номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Основные используемые допущения относятся к смертности, заболеваемости, долгожительству, доходам от инвестиций, расходам, коэффициентам прекращения договоров негосударственного пенсионного обеспечения в связи с невнесением взноса и коэффициентам досрочного расторжения договоров, а также ставкам дисконтирования
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Основные допущения, лежащие в основе каждой из этих оценок, использованные Фондом, 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 пенсионных обязательств – примечание 27 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, квалифицированным как страховые»; примечание 28 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод»; В части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов – примечание 55 «Справедливая стоимость финансовых инструментов». В процессе применения учетной политики были сделаны следующие суждения:

			<p><u>Оценка обязательств по пенсионной деятельности:</u></p> <p>Размер обязательства по страховым договорам и инвестиционным договорам определяется с использованием допущений, установленных при заключении договора (назначении негосударственной пенсии). Основными допущениями для расчета обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению является ставка дисконтирования и допущения о смертности.</p> <p>По состоянию на каждую отчетную дату все договоры проходят проверку на предмет адекватности обязательств, которая отражает наилучшую текущую оценку в отношении будущих денежных потоков.</p> <p>Допущения и оценочные значения, используемые Фондом для проведения адекватности пенсионных обязательств, основаны на исходных данных, которыми Фонд располагает на момент подготовки финансовой отчетности.</p> <p>Основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок стоимости обязательств в будущем связаны с тем, что Фонд использует ряд методик оценки, включая дисконтирование денежных потоков и стохастическое моделирование, для определения наилучшей текущей оценки пенсионных обязательств при проведении проверки их адекватности. Текущие обстоятельства и допущения относительно будущего могут измениться ввиду рыночных изменений или неподконтрольных Фонду обстоятельств. Такие изменения отражаются в допущениях по мере того, как они происходят.</p> <p>Основными допущениями, используемыми при проведении адекватности обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению (включая инвестиционные договоры) является ставка дисконтирования, допущения о смертности, инвалидности, уровне досрочного расторжения договоров.</p> <p><u>Справедливая стоимость финансовых инструментов:</u></p> <p>В случаях, когда справедливая стоимость финансовых инструментов не может быть определена на основании данных активных рынков, она определяется с использованием методов оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется осуществимым, требуется определенная доля суждения для установления справедливой стоимости. Суждения для установления справедливой стоимости финансовых инструментов включает учет таких исходных данных как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность.</p> <p>Изменения в суждении относительно данных факторов могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в бухгалтерском балансе.</p>
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке	Неприменимо



		обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	<p>Оценка обязательств по пенсионной деятельности</p> <p>Допущения и оценочные значения, использованные Фондом для оценки пенсионных обязательств, основаны на исходных данных, которыми Фонд располагал на момент подготовки финансовой отчетности.</p> <p>Основными допущениями для оценки и тестирования адекватности пенсионных обязательств являются ставка дисконтирования, допущения о смертности, инвестиционном доходе, темпе индексации пенсий и расходах на обслуживание.</p> <p>Ставка дисконтирования основывается на текущих ставках с учетом риска, характерного для данного обязательства.</p> <p>Таблицы смертности, используемые Фондом, 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.</p> <p>Темп индексации пенсий основывается на исторических данных об индексации и доле полученного инвестиционного дохода, направленного на индексацию, ожиданиях относительно индексации пенсий в будущем.</p> <p>Допущения относительно будущих расходов основываются на текущих уровнях расходов либо на законодательно установленном уровне расходов, скорректированных на ожидаемые изменения в будущем.</p> <p>Текущие обстоятельства и допущения относительно будущего могут изменяться ввиду рыночных изменений или неподконтрольных Фонду обстоятельств. Такие изменения отражаются в допущениях по мере того, как они происходят.</p>
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 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.</p> <p>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 котированная 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 котированной цены на отдельный актив или</p>

			<p>обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство 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 Фонд (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 - полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. Стоимость приобретения представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов</p>
--	--	--	--

			<p>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 первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки</p>
--	--	--	---

6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	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 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 Фонда, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Неприменимо
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	<p>Фонд впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Фонд не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже.</p> <p>Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО):  <b>МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и отраслевой стандарт 635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями»</b>  Фонд впервые применил Положение Банка России № 635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» (выпущено 22 марта 2018 года и вступает в силу годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года). Данное Положение основано на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда», который также вступает в силу для</p>

			<p>годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Указанный стандарт был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.</p> <p>Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели продолжают классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.</p> <p>При переходе на стандарт Фонд решил использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Фонд также решил использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).</p> <p>- Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16:</p> <p>У Фонда имеются договоры аренды различных объектов основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Фонд классифицировал договоры аренды (в котором он выступало арендатором) на дату начала арендных отношений как операционную аренду. Стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств» соответственно.</p> <p>Фонд 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;</li> <li>• переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;</li> <li>• суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;</li> </ul>
--	--	--	--

			<ul style="list-style-type: none"> <li>• выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.</li> </ul> <p>Обязательства по аренде дисконтируются с использованием ставки дисконтирования, в качестве которой принята ключевая ставка, действующая на дату заключения договора аренды.</p> <p>На дату начала срока аренды актив в форме права пользования признается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, включающей в себя:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• величину первоначальной оценки обязательства по аренде;</li> <li>• арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;</li> <li>• любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором</li> <li>• оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива.</li> </ul> <p>После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.</p> <p>В результате применения МСФО (IFRS) 16 Фондом был признан:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• актив в форме права пользования по статье Бухгалтерского баланса Фонда «Основные средства» в размере 19 846 тыс. руб.</li> <li>• обязательства по аренде по статье Бухгалтерского баланса Фонда «Займы и прочие привлеченные средства» в размере 17 478 тыс. руб.</li> </ul>
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Фонда. Фонд планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.</p> <p>- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»:</p> <p>В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.</p>

			<p>Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);</li> <li>- упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.</li> </ul> <p>МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. В 2020 году Фонд продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 17 на свою финансовую отчетность.</p> <p>- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»:</p> <p>В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с поправками также были представлены новые иллюстративные примеры. Поскольку данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или прочих событий, которые происходят на дату их первоначального применения или после нее, данные поправки не окажут влияния на Фонд на дату перехода.</p> <p>- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»:</p> <p>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».</p>
--	--	--	--

			<p>Ожидается, что поправки к определению существенности не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Фонда.</p> <p>- «Реформа Базовой Процентной Ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7:</p> <p>Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными. Поправки вступают в силу с 1 января 2020 г., но организации могут применить их раньше. Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Фонда.</p>
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	В ходе своей обычной деятельности Фонд размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости. В связи с тем, что такое размещение средств обычно является предоставлением необеспеченных депозитов банкам, то данные активы могут обесцениваться. Принципы создания резервов под обесценение депозитов в банках аналогичны принципам создания резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS)	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой	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



	39, МСФО (IFRS) 15	стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	по сделке). В отдельных случаях справедливая стоимость финансовых инструментов при первоначальном признании может отличаться от стоимости приобретения После первоначального признания финансовые инструменты также оцениваются по справедливой стоимости.
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Неприменимо
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Неприменимо
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	В составе прочих размещенных средств отражаются денежные средства на брокерском счете, открытом управляющей компанией Фонда. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток за год после оказания услуг или поставки товаров.
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 (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы после их первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости.
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Неприменимо

19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости.
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	Неприменимо
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Неприменимо
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа 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 пенсионному обеспечению. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	<p>Договоры негосударственного пенсионного обеспечения (далее – договоры НПО) в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска Фонд классифицирует в одну из следующих категорий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- договоры страхования;</li> <li>- инвестиционные договоры с НВПДВ.</li> </ul> <p>Для целей оценки значительности страхового риска по договорам НПО Фонд объединяет договоры НПО в однородные группы, соответствующие пенсионным схемам (наличие значительного страхового риска определяется в рамках пенсионной схемы).</p> <p>При классификации действующих договоров Фонд исходит из следующих предположений:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- по договорам НПО в рамках одной пенсионной схемы отсутствуют существенные различия в уровне страхового риска между различными договорами;</li> <li>- 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.</li> </ul> <p>Фонд выделяет следующие критерии значительности страхового риска, на основании которых договоры классифицируются в категорию договоров страхования:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>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</li> </ol>

			<p>и выплат является незначительной по сравнению с ожидаемой приведенной стоимостью поступлений и выплат денежных средств после отчетной даты в соответствии с договором.</p> <p>3) значительные дополнительные вознаграждения, в частности, включают в себя требование по досрочной выплате пенсий, если пенсионные основания наступили раньше, чем были выполнены условия назначения пенсии по старости, в случае наступления инвалидности, и сумма выплаты не была скорректирована с учетом увеличившегося срока выплаты и (или) временной стоимости денег; также Фонд подвергается риску выплаты значительных дополнительных вознаграждений в случае осуществления пожизненных выплат, поскольку участник может прожить дольше, чем ожидалось.</p> <p>4) значительным страховым риском понимается возможность реализации сценария (даже если такой сценарий в высшей степени маловероятен), при котором Фонд должен будет осуществить выплаты, общая сумма которых может превысить сумму произведенных вкладчиком взносов, а также начисленный инвестиционный доход на пять и более процентов. Сумма взносов для целей определения наличия значительного страхового риска не включает в себя взносы на обеспечение уставной деятельности фонда, целевые поступления в страховой резерв, а также иные поступления, которые не ведут к увеличению обязательств фонда перед вкладчиками.</p> <p>Договор, классифицированный в категорию договоров страхования, не может быть переклассифицирован в категорию инвестиционных договоров с НВПДВ после первоначального признания, пока все права и обязательства не будут исполнены или не истекнут. После первоначального признания договор может быть перенесен исключительно из категории инвестиционных договоров с НВПДВ в категорию договоров страхования. Реклассификация договоров отражается в бухгалтерском учете и отчетности на основании служебной записки актуария. Реклассификация возможна при изменении условий пенсионной схемы.</p> <p>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 Фонда в размере, соответствующем сумме поступивших денежных средств. Признание дохода по пенсионным взносам, осуществляется на дату поступления денежных средств. Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как договоры страхования (в т.ч. выкупные суммы, выплаты наследникам) отражаются в бухгалтерском учете в составе расходов на дату списания денежных средств с расчетного счета Фонда в сумме начисленной выплаты включая НДФЛ, при условии соблюдения законодательно установленных требований для осуществления выплат. Увеличение пенсионных обязательств, в т.ч. в результате отражения результатов проверки адекватности пенсионных обязательств, признается расходом на дату признания увеличения пенсионных обязательств. Уменьшение пенсионных обязательств, в т.ч. в</p>

			результате отражения результатов проверки адекватности пенсионных обязательств, признается доходом на дату признания уменьшения пенсионных обязательств.
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным в категорию инвестиционных договоров с НВПДВ, признаются как доход в момент поступления взносов на расчетный счет Фонда в размере соответствующей сумме поступивших денежных средств. Признание дохода по пенсионным взносам, осуществляется на дату поступления денежных средств. Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с НВПДВ (в т.ч. выкупные суммы, выплаты наследникам) отражаются в бухгалтерском учете в составе расходов на дату списания денежных средств с расчетного счета Фонда в сумме начисленной выплаты включая НДФЛ, при условии соблюдения законодательно установленных требований для осуществления выплат. Увеличение пенсионных обязательств, в т.ч. в результате отражения результатов проверки адекватности пенсионных обязательств, признается расходом на дату признания увеличения пенсионных обязательств. Уменьшение пенсионных обязательств, в т.ч. в результате отражения результатов проверки адекватности пенсионных обязательств, признается доходом на дату признания уменьшения пенсионных обязательств.
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Неприменимо
30	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	Неприменимо
31	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию,	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по признается в соответствие с МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IAS) 39.

		деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных взносов	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения признаются в составе доходов в момент поступления взносов на расчетный счет Фонда в размере соответствующей сумме поступивших денежных средств. Признание дохода по пенсионным взносам, осуществляется по дате поступления денежных средств.
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (в т.ч. выкупные суммы, выплаты наследникам) отражаются в бухгалтерском учете в составе расходов на дату списания денежных средств с расчетного счета Фонда в сумме начисленной выплаты включая НДФЛ, при условии соблюдения законодательно установленных требований для осуществления выплат.
34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	<p>Фонд признает прямыми аквизиционными расходами затраты, непосредственно связанные с заключением договоров НПО:</p> <p>вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров НПО, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды (по физическим лицам).</p> <p>Фонд признает косвенными аквизиционными расходами расходы, связанные с заключением договоров НПО, которые нельзя соотнести с заключением определенного договора НПО или группой договоров:</p> <p>расходы на оплату труда работников Фонда, занятых оформлением документации по заключению договоров НПО (конкретный список подразделений) а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды.</p> <p>расходы на рекламу деятельности, в том числе расходы по изготовлению рекламных буклетов и брошюр.</p> <p>Косвенные аквизиционные расходы Фонда признаются по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы относятся ко всем заключенным в отчетном периоде договорам НПО.</p> <p>Фонд 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.</p>
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам,	Взносы по пенсионным договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционные с НВПДВ, признаются увеличением обязательств по пенсионным договорам в момент их фактического

		классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	получения на расчетный счет Фонда в размере фактических сумм, выплаты по пенсионным договорам, классифицированным как страховые и инвестиционные с НВПДВ, признаются уменьшением пенсионных обязательств в момент их фактического перечисления Фондом в размере 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 на 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	Неприменимо

		категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
39	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения
40	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости.
41	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	<p>Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования фондом с целью получения экономических выгод.</p> <p>Фонд применяет сроки полезного использования в отношении основных средств:</p> <p>Транспортные средства (легковые автомобили) от 3 до 5 лет</p> <p>Офисное и компьютерное оборудование от 2 до 5 лет</p> <p>Прочее от 2 до 3 лет</p>
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
42	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	<p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;</li> <li>- организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации);</li> <li>- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (организация имеет контроль над объектом);</li> <li>- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);</li> <li>- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;</li> </ul>



			<p>- объект не имеет материально-вещественной формы;</p> <p>- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</p>
43	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Базой оценки служит стоимость приобретения за вычетом амортизации.
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	Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления.
45	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Фонд установил следующие сроки полезного использования нематериальных активов: для прав на компьютерные программы – 1-5 лет в зависимости от вида программ; для прочих нематериальных активов – 1-3 года.
46	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Неприменимо
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 Фонда. Фонд 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,	Неприменимо

		реализуемых негосударственным пенсионным фондом	
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 ограниченными фиксируемыми платежами	Неприменимо
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
51	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Неприменимо
52	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Фонда обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Фонду 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	Фонд 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:

			<ul style="list-style-type: none"> <li>• фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;</li> <li>• переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;</li> <li>• суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;</li> <li>• цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и</li> <li>• выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.</li> </ul> <p>Обязательства по аренде дисконтируются с использованием ставки дисконтирования, которая равна процентной ставке, подразумеваемой в договоре аренды. При отсутствии возможности расчета такой процентной ставки арендатор использует ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющую собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями. Если такая информация отсутствует, Фонд для дисконтирования арендных платежей использует ключевую процентную ставку ЦБ РФ, действующую на момент первоначального признания.</p> <p>На дату начала срока аренды актив в форме права пользования признается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, включающей в себя:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• величину первоначальной оценки обязательства по аренде;</li> <li>• арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;</li> <li>• любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором</li> <li>• оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива.</li> </ul> <p>После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.</p>
53.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	<p>Фонд 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). Фонд 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.</p>

54	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность при первоначальном признании признается в сумме подлежащих уплате денежных средств, уменьшенной на эффект временной стоимости денег. В последующем Кредиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости. При сроке погашения кредиторской задолженности менее одного года дисконтирование (учет временной стоимости денег) не применяется.
55	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц на каждый отчетный период.</p> <p>Образование или увеличение отложенного налогового обязательства, полученное на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых обязательств или отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода, в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах, отражается следующими бухгалтерскими записями:</p> <p>Дебет № 71903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или счета № 71902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» Кредит счета № 61701 «Отложенное налоговое обязательство»</p> <p>Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах некредитная финансовая организация руководствуется положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 12 «Налоги на прибыль»</p> <p>Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете, если некредитная финансовая организация ожидает получение налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.</p> <p>Образование или увеличение отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам, полученное на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых активов или отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода, в отношении остатков на</p>

			<p>активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах, отражается следующими бухгалтерскими записями:</p> <p>Дебет счета № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам», Кредит счета № 71903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или счета № 71902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль».</p> <p>Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы.</p>
56	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	<p>Уставный капитал Фонда 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 Фонда может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций Фонда или путем размещения дополнительных акций Фонда. Увеличение уставного капитала Фонда путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Фонда. Увеличение уставного капитала Фонда путем увеличения номинальной стоимости акций может осуществляться только за счет имущества Фонда. Увеличение уставного капитала Фонда осуществляется по решению Общего собрания и Акционеров. Уставный капитал рассчитывается из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами.</p>
57	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Неприменимо
58	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал формируется по решению акционеров Фонда.
59	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Для отчетного периода неприменимо.

**Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты**

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

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г	на 31 декабря 2018 г
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	8	23
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	209 931	1 192 027
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	893 622	696 106
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	45 820	71 815
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	31 121	833
7	Итого	1 180 502	1 960 804

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

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

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

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

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	209 589	1 191 927
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	427 121	305 495
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	45 820	71 815
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	31 121	833

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
7	Итого	713 651	1 570 070

Таблица 5.1 Деятельность по обязательному пенсионному страхованию. Неприменимо.

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

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	8	23
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	342	100
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	466 501	390 611
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	-
7	Итого	466 851	390 734

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

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1 180 502	1 960 804
2	Банковские овердрафты (примечание 23)	-	-
3	Прочее	-	-
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	1 180 502	1 960 804

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года:

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 524 503	-	2 524 503	-	2 524 503
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-



Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	2 524 503	-	2 524 503	-	2 524 503

6.1.1. По состоянию на 31 декабря 2019 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 4 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2018 года: 6 кредитных организациях и банках-нерезидентах).

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года:

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года:

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

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 336 733	-	2 336 733	-	2 336 733
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	2 336 733	-	2 336 733	-	2 336 733

6.1.1 По состоянию на 31.12.2019 года у Фонда были депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, справедливая стоимость которых составила 1 513 611 тысяч рублей (2019 года: Одна тысяча пятьсот тринадцать шестьсот одиннадцать тысяч рублей).

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

Таблица 6.1 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Деятельность по размещению и использованию собственных средств (средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности) негосударственного пенсионного фонда.

По состоянию на 31 декабря 2019 года

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года:

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	187 770	-	187 770	-	187 770
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	187 770	-	187 770	-	187 770

6.1.1 -ССФ По состоянию на 31 декабря 2019 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 4 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2018 года: 4 кредитных организациях и банках-нерезидентах). Превышения лимитов нет.

6.1.2-ССФ Неприменимо.

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

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

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.		на 31 декабря 2018 г.	
		Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты, в том числе:	6,40 - 9,75	24.02.2020-05.11.2020	7,75-9,75	09.01.2019-22.11.2019
3	Субординированные депозиты				
4	Сделки обратного репо				

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.		на 31 декабря 2018 г.	
		Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
5	Прочие размещенные средства				

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

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

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	18 440 353	13 244 694
1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании		
2.1	Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3	Производные финансовые инструменты	-	-
4	Итого	18 440 353	13 244 694

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

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	18 440 353	13 244 694
1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-
2.1	Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3	Производные финансовые инструменты	-	-
4	Итого	18 440 353	13 244 694

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

Таблица 7.1 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Деятельность по размещению и использованию собственных средств (средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности) негосударственного пенсионного фонда

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-
1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-
2.1	Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3	Производные финансовые инструменты	-	-
4	Итого	-	-

Таблица 7.2 Ценные бумаги, удерживаемые для торговли.

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	99 629	69 838
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
3	некредитных финансовых организаций	99 629	69 838
4	нефинансовых организаций	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	18 340 724	13 174 856
6	Правительства Российской Федерации	10 366 745	7 500 437
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	5 825 690	4 374 843

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
8	иностранных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 181 642	578 908
10	некредитных финансовых организаций	18 092	-
11	нефинансовых организаций	948 555	720 668
12	Итого	18 440 353	13 244 694

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

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

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

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

**Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.** Неприменимо

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года:

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

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	902	-	902	-	902
10	Итого	902	-	902	-	902

По состоянию на 31 декабря 2018 года:

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	153	-	153	-	153
10	Итого	153	-	153	-	153

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

Таблица 10.1 Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность. Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению.

По состоянию на 31 декабря 2019 года:



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

По состоянию на 31 декабря 2018 года:

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

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-
10	Итого	-	-	-	-	-

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

Таблица 10.1 Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность. Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению. Деятельность по размещению и использованию собственных средств (средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности) негосударственного пенсионного фонда.

По состоянию на 31 декабря 2019 года:

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года:

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

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	153	-	153	-	153
10	Итого	153	-	153	-	153

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

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

Неприменимо.

**Примечание 12. Инвестиции в ассоциированные предприятия**

Неприменимо.

**Примечание 13. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия**

Неприменимо.

**Примечание 14. Инвестиции в дочерние предприятия.**

Неприменимо

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

**Примечание 16. Инвестиционное имущество**  
Неприменимо.

**Примечание 17. Нематериальные активы**

Таблица 17.1 Нематериальные активы

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Стоимость (или оценка) на 14 декабря 2018 г.	12 316	155	-	-	12 471
2	Накопленная амортизация	(4846)	(136)	-	-	(4 982)
3	Балансовая стоимость на 14 декабря 2018 г.	7 470	19	-	-	7 489
4	Поступление	-	-	-	-	-
5	Затраты на создание	-	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	(195)	(2)	0	0	(197)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	7 275	17	-	-	7 292
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 г.	12 316	155	-	-	12 471
15	Накопленная амортизация	(5 041)	(138)	-	-	(5 179)
	Стоимость (или оценка) на 01 января 2019 г.	12 316	155	-	-	12 471
	Накопленная амортизация	(5 041)	(138)	-	-	(5 179)
16	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г.	7 275	17	-	-	7 292

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
17	Поступление	-	99	-	-	99
18	Затраты на создание	-	-	-	-	-
19	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
20	Выбытие	-	-	-	-	-
21	Амортизационные отчисления	(3 833)	(42)	-	-	(3 875)
22	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
23	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
24	Переоценка	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	3 442	74	-	-	3 516
27	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 г.	12 316	254	-	-	12 570
28	Накопленная амортизация	(8 874)	(180)	-	-	(9 054)
29	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	3 442	74	-	-	3 516

#### Примечание 18. Основные средства

Таблица 18.1 Основные средства

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 14 декабря 2018 г.	-	1 268	-	2 394	180	3 843
2	Накопленная амортизация	-	(1 268)	-	(2 132)	(91)	(3 492)
3	Балансовая стоимость на 14 декабря 2018 г.	-	-	-	263	89	352
4	Поступление	-	-	-	-	-	-
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
6	Передача	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
8	Выбытие	-	-	-	-	-	-
9	Амортизационные отчисления	-	-	-	(23)	(1)	(24)
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	-	-	-	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	239	88	327
15	Стоимость (или оценка) на конец сравнительного периода	-	1 268	-	2 394	180	3 843
16	Накопленная амортизация	-	(1 268)	-	(2 155)	(93)	(3 516)
17	Стоимость (или оценка) на 01 января 2019 г.	-	1 268	-	2 394	180	3 843
18	Накопленная амортизация	-	(1 268)	-	(2 155)	(93)	(3 516)
19	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г.	-	-	-	239	88	327
20	Поступление	19 846	409	-	-	-	20 255
21	Затраты на сооружение (создание)	-	20 521	-	-	-	20 521
22	Передача	-	-	-	-	-	-
23	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
24	Выбытие	-	-	-	-	-	-
25	Амортизационные отчисления	(2 863)	(2 897)	-	(239)	(27)	(6 026)

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
26	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
27	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
28	Переоценка	-	-	-	-	-	-
29	Прочее	-	-	-	-	-	-
30	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	16 983	18 033	-	-	61	35 077
31	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 г.	19 846	22 198	-	2 394	180	44 618
32	Накопленная амортизация	(2 863)	(4 165)	-	(2 394)	(119)	(9 541)
33	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	16 983	18 033	-	-	61	35 077

Активы в форме права пользования отражены по графе «Здания и сооружения», по строке 20 «Поступление» отражена приведенная стоимость актива, по строке 25 «Амортизационные отчисления» - отражена сумма амортизации актива, по строке 30 «Балансовая стоимость» - отражена остаточная стоимость актива.

#### Примечание 19. Отложенные аквизиционные расходы

Неприменимо.

#### Примечание 20. Прочие активы

Таблица 20.1 Прочие активы. ИТОГО по видам деятельности НПФ.

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-
2	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
3	Вложения в природные камни	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3	460
5	Расчеты по социальному страхованию	74	1 302
6	Расчеты с персоналом	18	2
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 113	3 949
9	Запасы	285	2
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
11	Прочие активы	-	-
12	Резерв под обесценение прочих активов	-	-
13	Итого	1 493	5 715

Таблица 20.1 Прочие активы. Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению.

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-
2	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-
3	Вложения в природные камни	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-
6	Расчеты с персоналом	-	-



7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-
9	Запасы	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
11	Прочие активы	-	-
12	Резерв под обесценение прочих активов	-	-
13	Итого	-	-

Таблица 20.1 Прочие активы. Деятельность по размещению и использованию собственных средств (средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности) негосударственного пенсионного фонда.

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-
2	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-
3	Вложения в природные камни	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3	460
5	Расчеты по социальному страхованию	74	1 302
6	Расчеты с персоналом	18	2
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 113	3 949
9	Запасы	285	2
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
11	Прочие активы	-	-
12	Резерв под обесценение прочих активов	0	-
13	Итого	1 493	5 715

**Примечание 21. Резервы под обесценение**

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

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

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

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

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

**Примечание 23. Займы и прочие привлеченные средства**

Таблица 23.1 Займы и прочие привлеченные средства

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
2	Средства, привлеченные от государственных организаций	-	-
3	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
4	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-
5	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-
6	Обязательства по финансовой аренде	17 478	-
7	Сделки репо	-	-
7.1	Прочее	-	-
8	Итого	17 478	-

Таблица 23.3 Анализ процентных ставок и сроков погашения

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.		на 31 декабря 2018 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	3	4
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
2	Средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-
3	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-
4	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
5	Обязательства по финансовой аренде	7,75%	15.09.2024	-	-

**Примечание 24. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Неприменимо

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

Таблица 25.1 Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию	-	-
2	Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению	-	64 397

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
3	Итого	-	64 397

Анализ кредиторской задолженности по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) представлен в примечании 51 настоящего приложения.

Таблица 25.2 Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию. Неприменимо.

Таблица 25.3 Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию	-	-
2	Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению	-	64 397
3	Кредиторская задолженность перед агентами	-	-
4	Прочая кредиторская задолженность	-	-
3	Итого	-	64 397

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по негосударственному пенсионному обеспечению и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлено в примечании 55 настоящего приложения.

#### **Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании**

Неприменимо

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

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

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	14.12.2018-31.12.2018 г.
1	2	3	4

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	14.12.2018-31.12.2018 г.
1	Обязательства на начало отчетного периода	1 568	1 506
2	Пенсионные взносы	-	-
3	Пенсионные выплаты	(203)	(7)
4	Распределение результата размещения	2 473	69
5	Актuarные прибыли (убытки), в том числе:	32	-
6	изменения в допущениях:	52	-
7	Экономические	52	-
8	Демографические	0	-
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	(20)	-
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по пенсионным планам (пенсионным схемам) от актуарных допущений	(20)	-
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	-	-
12	Увеличение (уменьшение) обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	26 590	-
12.1	Прочее	106	-
13	Итоговое увеличение обязательств	28 998	62
14	Обязательства на конец отчетного периода	30 566	1 568

27.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, обязательства Фонда не требуют корректировки.

27.1.2. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения принимаются допущения: ставка дисконтирования 7,3%; показатели смертности для женщин 27,9 лет, для мужчин 21,3 лет; ставка индексации 5.8%, средний возраст выхода на пенсию: женщин 55 лет, мужчин 58 лет, темпы роста расходов на сопровождение пенсионного счета 4,0%.

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

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

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

27.1.6. Неприменимо.

Таблица 27.2 Доходность от инвестирования средств пенсионных резервов

номер строки	Наименование показателя	Период				
		2019 г.	14.12.2018-31.12.2018 г.			
1	2	3	4			
1	Доходность размещения средств пенсионных резервов	10,33	5,70			
2	Доходность, распределенная на счета участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	8,88	4,69			

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

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

Таблица 28.1

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

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	14.12.2018-31.12. 2018 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	16 270 919	15 459 335
2	Пенсионные взносы	3 189 114	212 198
3	Пенсионные выплаты	(1 321 948)	(64 407)
4	Распределение результата размещения	1 478 179	663 755
5	Актuarные прибыли (убытки), в том числе:	-	-

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	14.12.2018-31.12. 2018 г.
6	изменения в допущениях:	-	-
7	Экономические	-	-
8	Демографические	-	-
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	-	-
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по пенсионным планам (пенсионным схемам) от актуарных допущений	-	-
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	-	-
12	Увеличение (уменьшение) обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	(26 590)	-
12.1	Прочее	(26 147)	38
13	Итоговое увеличение обязательств	3 292 608	811 584
14	Обязательства на конец отчетного периода	19 563 527	16 270 919

28.1.1 По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, стоимость обязательств была дооценена на сумму 745 935 тыс. руб. за счет отнесения части страхового резерва, подлежащего выплате согласно пенсионным правилам фонда.

28.1.2. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения были приняты следующие допущения: Ставка дисконтирования 7,3 % годовых; показатели смертности в соответствии с таблицей смертности Комитета по статистике АПА, ставка индексации 5,8%, средний возраст выхода на пенсию для мужчин 58 лет, для женщин 55 лет; Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию: женщины 27,9 лет, мужчин 21,3 лет; темпы роста расходов на сопровождение пенсионного счета 4,0%.

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

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

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



28.1.6. Неприменимо

28.1.7. Неприменимо.

28.1.8. Неприменимо

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

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	14.12.2018 - 31.12.2018 г.
1	2	3	4
2	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	7,3	9,1
3	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	2,9	3

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

28.2.2. Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной для 31 декабря 2019 года было рассчитано на основе фактических данных о доходности инвестиций за исторический период.

28.2.3. Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат для 31 декабря 2019 года рассчитывалось исходя из исторических данных о доходности размещения средств пенсионных резервов, а также исходя из доходности к погашению финансовых инструментов, имеющих низкий уровень кредитного риска (государственные облигации, для которых денежные потоки имеют характеристики, схожие с параметрами исходящих денежных потоков Фонда).

28.2.4 Неприменимо.

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

**Примечание 30. Резервы – оценочные обязательства. Неприменимо.**

**Примечание 31. Прочие обязательства**

Таблица 31.1 Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-
2	Расчеты с акционерами, участниками	-	-
3	Расчеты с персоналом	17 735	9 303
4	Расчеты по социальному страхованию	3 330	3 287
5	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6 628	2 669
7	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	21	76
8	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
9	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
10	Расчеты с прочими кредиторами	-	13
11	Прочее	9 144	5 503
12	Итого	36 858	20 851

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

Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
Комиссия биржи	5	
Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления	9 139	5 503

### Примечание 32. Капитал

Таблица 32.1 Акционерный капитал

Номер строки	Наименование показателя	Количество акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	8
1	Акционерный капитал на начало сравнительного периода	150 000	1,00	-	150 000
2	Эмиссия	-	-	-	-
3	Прочее; Период: 14.12.2018 - 31.12.2018	-	-	-	-
4	Акционерный капитал на конец сравнительного периода	150 000	1,00	-	150 000
5	Акционерный капитал на начало отчетного периода	150 000	1,00	-	150 000
6	Эмиссия	-	-	-	-
7	Прочее; Период: 2019 г.	-	-	-	-
8	Акционерный капитал на конец отчетного периода	150 000	1,00	-	150 000

Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31.12.2019 составляет 150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) рублей  
Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 (Один) рубль каждая.

Каждая обыкновенная акция имеет право одного голоса.

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

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

- общее количество обыкновенных именных бездокументарных акций 150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) штук;
- на дату государственной регистрации Фонда (14.12.2018) размещено 112 310 400 (Сто двенадцать миллионов триста десять тысяч четыреста) акций, что составляет 74,8736 % от общего количества акций Фонда;
- оставшиеся неразмещенными акции Фонда в количестве 37 689 600 (Тридцать семь миллионов шестьсот восемьдесят девять тысяч шестьсот) штук подлежат распределению на основании решения Совета директоров Фонда, принимаемом не ранее 12 (двенадцати) месяцев и не позднее 14 (четырнадцати) месяцев после государственной регистрации Фонда между лицами, требования которых о распределении им оставшихся неразмещенными акций Фонда удовлетворены (при наличии), и акционерами Фонда.

На основании решения Совета директоров акции Фонда .в количестве 37 689 600 (Тридцать семь миллионов шестьсот восемьдесят девять тысяч шестьсот) штук размещены 03 марта 2020 г.

### Примечание 33. Управление капиталом

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

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

33.3. На 31.12.2019 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 357 397 тысяч рублей ( на 31.12. 2018 года: 364 019 тысяч рублей).

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

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

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

Таблица 34.2 Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Номер строки	Наименование показателя	2019 г	14.12.2018-31.12.2018 г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как страховые	-	-
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 189 114	212 198
3	Итого	3 189 114	212 198

34.2.1. При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения негосударственный пенсионный фонд использует следующие пенсионные планы (схемы):

Пенсионная схема 1. С именными пенсионными счетами (далее – схема 1).

Пенсионная схема 2. С солидарным пенсионным счетом (далее – схема 2).

Схема А1. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Пожизненная пенсия (далее – схема А1).

Схема А2. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Срочная пенсия (сроком от 5 до 30 лет) (далее – схема А2).

Схема А3. С установленным размером пенсионных взносов и именными пенсионными счетами (далее – схема А3).

Схема А4. С установленным размером пенсионных взносов и солидарными пенсионными счетами (далее – схема А4).

34.2.4. Договоры, заключенные в соответствии со следующими пенсионными схемами:

Пенсионная схема 1. С именными пенсионными счетами (далее – схема 1).

Пенсионная схема 2. С солидарным пенсионным счетом (далее – схема 2).

Схема А1. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Пожизненная пенсия (далее – схема А1).

Схема А2. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Срочная пенсия (сроком от 5 до 30 лет) (далее – схема А2).

Схема А3. С установленным размером пенсионных взносов и именными пенсионными счетами (далее – схема А3).

Схема А4. С установленным размером пенсионных взносов и солидарными пенсионными счетами (далее – схема А4).

негосударственный пенсионный фонд классифицирует как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе накопления и как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе выплаты пенсии.

34.2.5. Подробное описание пенсионных схем (описание порядка отчислений взносов в негосударственный пенсионный фонд, описание пенсий, причитающихся участникам, описание каждого из условий прекращения плана и так далее) содержится в Пенсионных правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета Фонда от (дата): 17.02.2016 и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 31.12.2019 г.

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

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	14.12.2018-31.12.2018 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	-	-
2	Взносы, полученные от юридических лиц	-	-
4	Итого	-	-

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

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	14.12.2018-31.12.2018 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	933 206	69 468
2	Взносы, полученные от юридических лиц	2 255 908	142 731
4	Итого	3 189 114	212 198

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

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

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	Количество действующих договоров негосударственного пенсионного обеспечения (единиц), в том числе:	13 652	12 059
2	с физическими лицами	13 465	11 876
3	с юридическими лицами	187	183
4	Количество участников по действующим договорам негосударственного пенсионного обеспечения (человек)	41 609	40 195
5	Количество участников, получающих негосударственную пенсию (человек)	198	166
6	Количество заключенных договоров негосударственного пенсионного обеспечения (единиц) за отчетный период	2 624	-
7	Количество участников по заключенным за отчетный период договорам негосударственного пенсионного обеспечения	3 392	-

34.6.1. Количество участников негосударственного пенсионного фонда указано на 31.12.2018 и на 31.12.2019 г.

34.6.2. Крупнейшим вкладчиком негосударственного пенсионного фонда является: Общество с ограниченной ответственностью «МАРС».

Таблица 34.7 Количество действующих договоров, заключенных с компаниями – учредителями негосударственного пенсионного фонда и его сотрудниками

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря.2018 г.
1	2	3	4
1	ООО «Ренессанс здоровье»	1	1
	Итого	1	1

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	14.12.2018-31.12.2018 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	203	7
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 321 948	64 407
3	Итого	1 322 151	64 414

По состоянию на 31.12.2019

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

По состоянию на 31.12.2018

средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения составлял 11,3 (тысяч рублей)

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

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	14.12.2018-31.12.2018 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	203	7
2	Выкупные суммы	-	-
3	Итого	203	7

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

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	14.12.2018-31.12.2018 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	22 552	1 783
2	Выкупные суммы	1 299 396	62 624

3	Итого	1 321 948	64 407
---	-------	-----------	--------

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

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	14.12.2018 - 31.12.2018 г.
1	2	3	4
1	Количество договоров негосударственного пенсионного обеспечения, прекративших действие за отчетный период (единиц)	1 031	-
2	Количество выбывших за отчетный период участников (человек), в том числе:	1 978	-
3	в связи со смертью участника	25	-
4	расторгнутых по инициативе вкладчика (участника)	1 953	-
5	вследствие выполнения обязательств по договору	-	-
6	по другим причинам	-	-

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

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

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	14.12.2018 - 31.12.2018 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	28 998	62



2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 292 608	811 584
3	Итого	3 321 606	811 646

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

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

#### Примечание 37. Аквизиционные расходы

Таблица 37.1 Аквизиционные расходы

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	14.12.2018 - 31.12.2018 г.
1	2	3	4
1	Комиссионное вознаграждение посредникам	-	-
2	Зарботная плата сотрудников, занятых привлечением клиентов	3 800	203
3	Расходы на рекламу	-	-
4	Андеррайтинговые расходы	-	-
5	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	-	-
6	Итого	3 800	203

Таблица 37.2 Состав статьи «Изменение отложенных аквизиционных расходов»

Отложенных расходов нет.

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

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

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	14.12.2018 - 31.12.2018 г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	88 536	6 270
2	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-
3	Итого	88 536	6 270

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

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	14.12.2018 - 31.12.2018 г.
1	2	3	4
1	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-
2	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-
3	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-
4	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-
5	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	88 536	6 270

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	14.12.2018 - 31.12.2018 г.
6	Итого	88 536	6 270

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

Наименование показателя	2019 г.	14.12.2018 - 31.12.2018 г.
Прочие доходы. Дополнительный административный сбор целевой	51 237	3787
Прочие доходы. Штраф за расторжение договора негосударственного пенсионного обеспечения	9 301	785
Прочие доходы. Часть поступившего пенсионного взноса -3%	27 998	1698

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

Таблица 39.1

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

За 2019 год

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6

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	Финансовые активы, в том числе:	(3 726)	519 906	-	516 180
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
2.1	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
3.1	прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	(3 726)	519 906	-	516 180
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-

За период с 14.12.2018 по 31.12.2018 г.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(367)	39 510	-	39 143
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
2.1	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
3.1	прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой	-	-	-	-

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
	отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании				
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	(367)	39 510	-	39 143
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
9	Итого	(367)	39 510	-	39 143

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

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

**Примечание 42. Процентные доходы**

Таблица 42.1 Процентные доходы

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	14.12.2018-31.12.2018 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1 434 543	65 747
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 198 639	47 953
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	235 904	17 795
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	-	-
7	по финансовой аренде	-	-
8	Прочее	-	-
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	-	-
11	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
12	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	-
13	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам	-	-
15	по финансовой аренде	-	-

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	14.12.2018-31.12.2018 г.
16	Прочее	-	-
17	Итого	1 434 543	65 747

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

**Примечание 44. Общие и административные расходы**

Таблица 44.1 Общие и административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	14.12.2018-31.12.2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	90 766	11 420
2	Представительские расходы	-	-
3	Амортизация основных средств	6 026	24
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3 875	197
5	Вознаграждение управляющей компании	28 956	1 204
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	15 625	1 057
7	Расходы по операционной аренде	676	223
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	9 369	524
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	7 448	1 667
10	Расходы по страхованию	89	10
11	Реклама и маркетинг	-	-
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	32	19
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	8 507	90



Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	14.12.2018-31.12.2018 г.
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	-	-
15	Расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов	-	-
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	-	-
17	Расходы на доставку пенсий	-	-
18	Командировочные расходы	382	-
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	631	4
20	Неустойки, штрафы, пени	2	-
21	Прочее	9 249	175
22	Итого	181 633	16 614

В составе статьи «прочее» отражены следующие виды расходов:

Наименование показателя	2019 г.	14.12.2018-31.12.2018 г.
Комиссионные расходы по оказанию посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	96	-
Расходы по списанию стоимости запасов	1 727	-
Транспортные расходы	3	-
<b>Другие организационные и управленческие расходы, в том числе:</b>	<b>7 423</b>	<b>175</b>
Архивные расходы	171	16
Безвозмездная передача подарков сотрудникам НЕ	13	-
Курьерские и почтовые услуги. Почтовые и телеграф.	209	51
Курьерские и почтовые услуги. Курьерская доставка	527	22
Оплата по договору ГПХ	666	-
Прочие расходы	4 203	86

Наименование показателя	2019 г.	14.12.2018-31.12.2018 г.
Членские взносы, развитие бизнеса НЕ	1 634	-

**Примечание 45. Процентные расходы**

Таблица 45.1 Процентные расходы

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	14.12.2018-31.12.2018 г.
1	2	3	4
1	По кредитам, полученным	-	-
2	По обязательствам по финансовой аренде	1 108	-
3	По выпущенным ценным бумагам	-	-
4	По займам и прочим привлеченным средствам	-	-
5	Прочее	-	-
6	Итого	1 108	-

**Примечание 46. Прочие доходы и расходы**

Таблица 46.1 Прочие доходы

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	14.12.2018-31.12.2018 г.
1	2	3	4
1	Доходы по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	14.12.2018-31.12.2018 г.
2	Доходы от аренды, кроме аренды инвестиционного имущества	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	-	-
4	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной с деятельностью в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-
5	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	35	-
6	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:	-	-
7	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	-	-
8	Прочие доходы	-	-
9	Итого	35	-

Таблица 46.2 Прочие расходы

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	14.12.2018-31.12.2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	17 556	-
3	Расходы на благотворительность, отдых, осуществление спортивных мероприятий и мероприятий культурно-просветительского характера	-	-
4	Прочие расходы	200	-

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	14.12.2018-31.12.2018 г.
5	Итого	17 756	-

**Примечание 46.1 Аренда**

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

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда предназначена для производственной деятельности, для размещения офиса. По договору аренды Фонд 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 366 900 руб. в месяц.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Срок договора аренды в отношении нежилых помещений менее одного года, но не менее 11 месяцев. Общество имеет преимущественное право на заключение нового договора аренды, а также намерено использовать это преимущество неоднократно. Размер арендной платы может быть изменен в одностороннем порядке путем направления соответствующего письменного уведомления, не чаще одного раза в год и не более чем на 6 процентов от предыдущего размера арендной платы.
4	Операции продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой отсутствуют.

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

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

Номер строки	Наименование статьи бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства	18	16 983	-
2	Инвестиционное имущество	16	-	-
3	Займы и прочие привлеченные средства	23	17 478	-

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

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	14.12.2018-31.12.2018 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	1 108	-
2	уплаченные проценты	1 108	-
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	-	-
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	2 368	-
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	2 368	-
7	Итого отток денежных средств	3 476	-

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

**Примечание 47. Налог на прибыль**

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

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	14.12.2018-31.12.2018 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	52 183	21 279
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(6 597)	-
3	Итого, в том числе:	45 586	21 279
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	45 586	21 279

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

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	14.12.2018-31.12.2018 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	380 348	(569 520)
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2019 год: 20%; 2018 год: 20%)	76 070	(113 904)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(28 130)	135 183
3.1	доходы, не принимаемые к налогообложению	(28 130)	-
3.2	расходы, не принимаемые к налогообложению	-	135 183

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	14.12.2018-31.12.2018 г.
4	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки, в том числе:	-	-
4.1	доходы, ставка по которым составляет 15%	-	-
4.2	доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы	-	-
5	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-
6	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	-
7	Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
8	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	-
9	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	(2 354)	-
10	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	45 586	21 279

Таблица 47.3 Даты истечения срока перенесения налоговых убытков на будущие периоды.

Налоговых убытков нет.

Таблица 47.4 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Основные средства	-	638	-	638
2	Прочие активы	-	2 241	-	2 241



3	Прочие обязательства	2 354	1 859	-	4 213
4	Общая сумма отложенного налогового актива	2 354	4 738	-	7 092
5	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 354	4 738	-	7 092
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
7	Прочие обязательства	-	495	-	495
8	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	495	-	495
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2 354	4 243	-	6 597
10	Непризнанный отложенный актив (обязательство)	(2 354)	2 354	-	-
11	Признанный отложенный актив (обязательство)	-	6 597	-	6 597

Номер строки	Наименование показателя	на 14 декабря 2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Прочие обязательства	557	1 797	-	2 354
2	Общая сумма отложенного налогового актива	557	1 797	-	2 354
3	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
4	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	557	1 797	-	2 354
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
5	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-	-
6	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	557	1 797	-	2 354
7	Непризнанный отложенный актив (обязательство)	(557)	(1 797)	-	(2 354)
8	Признанный отложенный актив (обязательство)	-	-	-	-

47.4.1. Агрегированная сумма временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные и совместные предприятия, в отношении которых не признаются отложенные налоговые обязательства, равна 0,0 тысяч рублей (31.12.2018 года: 0,0 тысяч рублей).

47.4.2. Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

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

**Примечание 48. Дивиденды**

Неприменимо

**Примечание 49. Базовая прибыль (убыток) на акцию**

Неприменимо

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

Неприменимо

**Примечание 51. Управление рисками.**

Таблица 51.1 Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	на 31 декабря 2019 года			на 31 декабря 2018 года		
			Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	-1%	-	-	-	88	-	-
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	1%	-	-	-	80	-	-
3	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	-1%	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	на 31 декабря 2019 года			на 31 декабря 2018 года		
			Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
4	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	1%	-	-	-	-	-	-
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	-10%	-	-	-	-	-	-
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	10%	-	-	-	-	-	-

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

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

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	6 251 754	5 519 815
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	2 387 793	1 909 982
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	1 316 465	1 083 570
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	969 627	926 447
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	567 695	280 644
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	2 539	1 569
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	38	17
8	Женщины в возрасте до 39 лет	2 780 485	2 372 586

9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	1 898 592	1 540 602
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	1 650 360	1 297 590
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	1 142 098	864 595
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	588 526	443 513
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	7 945	5 209
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	-	-
15	Итого обязательства по мужчинам	11 495 911	9 722 044
16	Итого обязательства по женщинам	8 068 006	6 524 095
17	Итого обязательства	19 563 917	16 246 140

Часть пенсионных обязательств нельзя идентифицировать по участникам так, как эта часть пенсионных обязательств является солидарными обязательствами по пенсионным программам некоторых вкладчиков. Так по состоянию на 31.12.2018 года на солидарных счетах было учтено обязательств в сумме 26 660 тыс. руб. и 30 037 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2019 года.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1 149 373	680	-	-	30 441
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	893 622	-	-	-	-
3	расчетные счета	209 931	-	-	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	45 820	680	-	-	30 441
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 513 611	214 959	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 513 611	214 959	-	-	-
7	сделки обратного репо	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
10	Долговые инструменты, в том числе:	13 036 741	5 303 983	-	-	-
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	13 036 741	5 303 983	-	-	-
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	10 366 745	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 343 245	3 482 445	-	-	-
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	286 981	894 660	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	18 092	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	21 678	926 878	-	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
21	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-
35	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	902	-	-	-	-
36	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
37	займы, выданные	-	-	-	-	-
38	сделки обратного репо	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
39	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
40	финансовая аренда	-	-	-	-	-
41	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	902	-	-	-	-
42	Прочие активы	-	-	-	-	-

По состоянию на 31.12.2018 года

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1 898 773	62 009	-	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	696 106	-	-	-	-
3	расчетные счета	1 192 027	-	-	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	9 806	62 009	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 442 470	82 033	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 442 470	82 033	-	-	-
7	сделки обратного репо		-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов		-	-	-	-
9	прочие размещенные средства		-	-	-	-
10	Долговые инструменты, в том числе:	13 174 856	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	13 174 856	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	7 500 437	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	4 374 843	-	-	-	-
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	578 908	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	720 669	-	-	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
21	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	-	-	-	-



Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-
35	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
36	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
37	займы, выданные	-	-	-	-	-
38	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
39	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
40	финансовая аренда	-	-	-	-	-
41	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	153	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
42	Прочие активы	-	-	-	-	-

Определение рейтинговой группы, к которой принадлежит облигация

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

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

#### Шкала сопоставления внутренних и внешних кредитных рейтингов

Шкала сопоставления внутренних и внешних кредитных рейтингов										
Уровень риска	№*	Внутренний кредитный рейтинг (ВКР)	Российские шкалы рейтингов		Международные шкалы рейтингов			Вер-ть Дефолта (%)	Уровень кредитоспособности	Вид рейтинга
			АКРА	Эксперт РА	Fitch	S&P	Moody's	по методике S&P **		
Инвестиционный	1	AAA	AAA(RU)	ruAAA	AAA	AAA	Aaa	0	Максимальный уровень кредитоспособности	Рейтинг А
		AA+			AA+	Aa1	0	Высокий уровень кредитоспособности		
		AA			AA	Aa2	0,01			
		AA-			AA-	Aa3	0,02			
		A+			A+	A1	0,04	Умеренно высокий уровень кредитоспособности		
		A			A	A2	0,05			
		A-			A-	A3	0,08			
		BBB+			BBB+	Baa1	0,13	Умеренный уровень кредитоспособности		
		BBB			BBB	Baa2	0,22			
		BBB-			BBB-	Baa3	0,25			
Приемлемый	2	BB+	AA+(RU)	ruAA+	BB+	BB+	Ba1	0,51	Умеренный уровень кредитоспособности	Рейтинг В
			AA(RU)	ruAA						
	3	BB	AA-(RU)	ruAA-	BB	BB	Ba2	0,73		
			A+(RU)	ruA+						
	4	BB-	A(RU)	ruA	BB-	BB-	Ba3	1,25		
			A-(RU)	ruA-						
	5	B+	BBB+(RU)	ruBBB+	B+	B+	B1	2,15	Умеренно низкий уровень кредитоспособности	
			BBB(RU)	ruBBB						
С не ку ля ти	6	B	BBB-(RU)	ruBBB-	B	B	B2	6,10		
			BB+(RU)	ruBB+						

Уровень риска	№*	Внутренний кредитный рейтинг (ВКР)	Российские шкалы рейтингов		Международные шкалы рейтингов			Вер-ть Дефолта (%) по методике S&P **	Уровень кредитоспособности	Вид рейтинга	
			АКРА	Эксперт РА	Fitch	S&P	Moody's				
	7	B-	BB(RU)	ruBB	B-	B-	B3	8,99	Низкий уровень кредитоспособности		
Высокорискованный	8	CCC+	BB-(RU)	ruBB-	CCC+	CCC+	Caa1	24,07	Очень низкий уровень кредитоспособности	Рейтинг C	
		CCC	B+(RU)	ruB+	CCC	CCC	Caa2				
		CCC-	B(RU)	ruB	CCC-	CCC-	Caa3				
		CC	B-(RU)	ruB-	CC	CC	Ca				
		C	CCC(RU)	ruCCC	C	R					
			CC(RU)	ruCC							
			C(RU)/	ruC							
		SD	RD(RU)	-	RD	SD	100	Управление регулятором	Рейтинг D		
			SD(RU)					Частичный дефолт			
Дефолт	10	D	D(RU)	ruD	D	D		C		Дефолт	
Без рейтинга	9	При отсутствии внешнего рейтинга используется среднее значение по аналогичному сегменту или значение 50								-	Без рейтинга

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

Депозитов просрочкой платежей нет

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

Активов нет

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

Активов нет

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	
1	Просроченные, но не обесцененные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	902	-	-	-	-	902
2	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	займы, выданные	-	-	-	-	-	-
4	сделки обратного репо	-	-	-	-	-	-
5	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
6	финансовая аренда	-	-	-	-	-	-
7	прочее	902	-	-	-	-	902
8	Обесцененные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
10	займы, выданные	-	-	-	-	-	-
11	сделки обратного репо	-	-	-	-	-	-
12	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
13	финансовая аренда	-	-	-	-	-	-

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
14	прочее	-	-	-	-	-	-
15	Итого	902	-	-	-	-	902

По состоянию на 31.12.2018 года:

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	
1	Просроченные, но не обесцененные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	153	-	-	-	-	153
2	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	займы, выданные	-	-	-	-	-	-
4	сделки обратного репо	-	-	-	-	-	-
5	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
6	финансовая аренда	-	-	-	-	-	-
7	прочее	153	-	-	-	-	153
8	Обесцененные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
10	займы, выданные	-	-	-	-	-	-

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
11	сделки обратного репо	-	-	-	-	-	-
12	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
13	финансовая аренда	-	-	-	-	-	-
14	прочее	-	-	-	-	-	-
15	Итого	153	-	-	-	-	153

Таблица 51.11 Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда  
По состоянию на 31.12.2019 года

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 180 494	-	-	1 180 494
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 728 570	-	-	1 728 570
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	18 440 353	-	-	18 440 353
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	902	-	-	902
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
15	Прочие активы	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
16	Итого активов	21 350 319	-	-	21 350 319
Раздел II. Обязательства					
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
18	Займы и прочие привлеченные средства	17 478	-	-	17 478
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	30 566	-	-	30 566



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

По состоянию на 31.12.2018 года:

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 960 782	-	-	1 960 782
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 524 503	-	-	2 524 503
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	13 244 694	-	-	13 244 694
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	153	-	-	153
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
15	Прочие активы	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
16	Итого активов	17 730 132	-	-	17 730 132
Раздел II. Обязательства					
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
18	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	64 397	-	-	64 397
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	1 568	-	-	1 568

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	16 048 601	81 741	140 577	16 270 919
25	Прочие обязательства	5 503			5 503
26	Итого обязательств	16 120 069	81 741	140 577	16 342 387
27	Чистая балансовая позиция	1 610 063	(81 741)	(140 577)	1 387 745

Таблица 51.12. Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения на основе договорных недисконтированных денежных потоков.  
По состоянию на 31.12.2019 года

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

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

По состоянию на 31.12.2018 года

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	обязательства по договорам аренды	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	64 397	-	-	-	-	-	-	-	64 397

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
5	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Прочие обязательства	5 503	-	-	-	-	-	-	-	5 503
7	Итого обязательств	69 900	-	-	-	-	-	-	-	69 900

Таблица 51.13. Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения  
По состоянию на 31.12.2019 года

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

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-
10.1	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
10.2	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
10.3	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
12	Прочие активы	-	-	-	-
13	Итого активов	3 558 938	17 791 381	-	21 350 319
Раздел II. Обязательства					
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
15	Займы и прочие привлеченные средства	782	2 431	14 264	17 478
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-
18	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	351	1 053	29 162	30 566

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	423 326	1 269 977	17 870 224	19 563 527
22	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами	-	-	-	-
23	Прочие обязательства	9 144	-	-	9 144
24	Итого обязательств	433 603	1 273 461	17 913 650	19 620 715
25	Разрыв ликвидности	3 125 335	16 517 920	(17 913 650)	1 729 604

По состоянию на 31.12.2018 года:

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 960 782	-	-	1 960 782
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 030 446	1 494 057	-	2 524 503
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	655 302	12 589 392	-	13 244 694
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-



Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	153	-	-	153
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-
10.1	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
10.2	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
10.3	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
12	Прочие активы	-	-	-	-
13	Итого активов	3 646 683	14 083 449	-	17 730 132
Раздел II. Обязательства					
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
15	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	64 397	-	-	64 397
18	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	22	65	1 482	1 568
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	360 563	1 081 688	14 828 668	16 270 919
22	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами	-	-	-	-
23	Прочие обязательства	5 503	-	-	5 503
24	Итого обязательств	430 485	1 081 752	14 830 150	16 342 387
25	Разрыв ликвидности	3 216 198	13 001 697	(14 830 150)	1 387 745

Таблица 51.14 Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют  
По состоянию на 31.12.2019 года

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 180 494	-	-	-	1 180 494
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 728 570	-	-	-	1 728 570

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	18 440 353	-	-	-	18 440 353
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	902	-	-	-	902
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
15	Прочие активы	-	-	-	-	-
16	Итого активов	21 350 319	-	-	-	21 350 319

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Раздел II. Обязательства						
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-
18	Займы и прочие привлеченные средства	17 478	-	-	-	17 478
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	30 566	-	-	-	30 566
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	19 563 527	-	-	-	19 563 527
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
26	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
27	Прочие обязательства	9 144	-	-	-	9 144
28	Итого обязательств	19 620 715	-	-	-	19 620 715
29	Чистая балансовая позиция	1 729 604	-	-	-	1 729 604

По состоянию на 31.12.2018 года

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 960 782	-	-	-	1 960 782
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 524 503	-	-	-	2 524 503
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	13 244 694	-	-	-	13 244 694
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	153	-	-	-	153

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
15	Прочие активы	-	-	-	-	-
16	Итого активов	17 730 132	-	-	-	17 730 132
Раздел II. Обязательства						
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-
18	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	64 397	-	-	-	64 397
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	1 568	-	-	-	1 568
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	16 270 919	-	-	-	16 270 919
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
26	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	-	-	-	-	-
27	Прочие обязательства	5 503	-	-	-	5 503
28	Итого обязательств	16 342 387	-	-	-	16 342 387
29	Чистая балансовая позиция	1 387 745	-	-	-	1 387 745

Таблица 51.15 Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют  
По состоянию на 31.12.2019

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	200,00 (200,00)	(649 930,55) / 649 930,55	(519 944,44) / 519 944,44
2	Евро	200	0	0
3	Доллар США	200	0	0

По состоянию на 31.12.2018

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	200,00 (200,00)	(598 414,00) / 659 262,00	(71 810,00) / 79 111,00
2	Евро	200	0	0
3	Доллар США	200	0	0

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат. В целях управления процентным риском комитет фонда по управлению рисками устанавливает минимальные ставки размещения ресурсов в банках-контрагентах, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Для оценки процентного риска используется сценарный.

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

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31.12.2019		31.12.2018	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Индекс государственных облигаций (1-3 года)	Изменение доходности индекса на 12 б.п.	1 866	1 493	8 213	6 570
2	Индекс муниципальных облигаций (1-3 года, рейтинг $\geq$ BB-)	Изменение доходности индекса на 34 б.п.	2 971	2 377	4 134	3 307
3	Индекс корпоративных облигаций 1-3	Изменение доходности индекса на 18 б.п.	580	464	1 248	998

**Примечание 52. Передача финансовых активов**

Неприменимо



**Примечание 53. Условные обязательства**

Таблица 53.1 Условные обязательства и активы

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	<p>Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы 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 мало предсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Компании применительно к операциям и деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем, что может привести к увеличению административной и налоговой нагрузки на Компанию.</p> <p>На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства при проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Компании, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.</p> <p>Налоговое законодательство содержит специальные нормы, регулирующие расчет налоговой базы негосударственными пенсионными фондами. В связи с тем, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше норм, существует неопределенность относительно порядка их применения и возможной интерпретации российскими налоговыми</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
		<p>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, Компании могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Компании.</p> <p>На 31 декабря 2019 г. руководство Компании 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	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Условные активы, не удовлетворяющие критериям признания в бухгалтерском балансе у Фонда отсутствуют.

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

**Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

По состоянию на 31.12.2019 года

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6

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

По состоянию на 31.12.2018 года

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	13 244 694	-	-	13 244 694
2	финансовые активы, в том числе:	13 244 694	-	-	13 244 694
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	13 244 694	-	-	13 244 694
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	13 244 694	-	-	13 244 694
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	69 838	-	-	69 838
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций				
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	7 500 437	-	-	7 500 437
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	4 374 843	-	-	4 374 843
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	578 908	-	-	578 908
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	720 669	-	-	720 669

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 104 366	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	2 104 366	-	-	-	-	-

3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 104 366	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	2 104 366	-	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 700 135	Наблюдаемые данные с НРД	Расчетная котировка по методике НРД	83,54%	Обоснованные изменения, используемых для определения данных, находятся в интервале от - 2% до + 2%	Увеличение стоимости на 2% приведет к увеличению стоимости на 40 171 тыс.,руб., уменьшение стоимости на 2% приведет к уменьшению на 36 809 тыс. руб.
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	365 393	Наблюдаемые данные с НРД	Расчетная котировка по методике НРД	102,49%	Обоснованные изменения, используемых для определения данных, находятся в интервале от - 2% до + 2%	Увеличение стоимости на 2% приведет к увеличению стоимости на 12 176 тыс. руб., уменьшение

							стоимости на 2% приведет к уменьшению на 11 360 тыс. руб.
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	18 092	-	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	20 746	Наблюдаемые данные с НРД	Расчетная котировка по методике НРД	103,08%	Обоснованные изменения, используемых для определения данных, находятся в интервале от - 2% до + 2%	Увеличение стоимости на 2% приведет к увеличению стоимости на 18 483 тыс. руб., уменьшение стоимости на 2% приведет к уменьшению на 18 120 тыс. руб.

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

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	368 159	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	368 159	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	368 159	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	368 159	-	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	368 159	Наблюдаемые данные с НРД	Расчетная котировка по методике НРД	83,54%	Обоснованные изменения, используемых для определения данных, находятся в интервале от - 2% до + 2%	Увеличение стоимости на 2% приведет к увеличению на 15 138 тыс. руб. Уменьшение стоимости на 2% приведет к уменьшению на 14 212 тыс. руб.



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

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Нефинансовые активы	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
1	2				
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 года				
2	Доходы или расходы, отраженные в составе, прибыли или убытка за год				
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода				
4	Приобретения				
5	Эмиссия				
6	Реализация				
7	Расчеты				
8	Перевод с 3 Уровня				
9	Перевод на 3 Уровень	368 159			
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 года	368 159			
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31.12.2019 года				

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

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

По состоянию на 31.12.2019 года:

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	2 909 974	-	2 909 974	2 909 974
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	1 180 502	-	1 180 502	1 180 502
3	денежные средства в кассе		8	-	8	8
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
5	расчетные счета		209 931	-	209 931	209 931
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	893 622	-	893 622	893 622
7	денежные средства, переданные в доверительное управление		76 941	-	76 941	76 941
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	-	1 728 570	-	1 728 570	1 728 570
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	1 728 570	-	1 728 570	1 728 570
11	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
12	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	902	-	902	902

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)		
26	прочее	-	902	-	902	902
47	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	19 620 715	19 620 715	19 620 715
48	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	17 478	17 478	17 478
	в том числе:					
49	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-
50	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-
51	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-
52	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	17 478	17 478	17 478
53	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
54	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-
70	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	30 566	30 566	30 566
71	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	19 563 527	19 563 527	19 563 527
72	прочие обязательства	-	-	9 144	9 144	9 144

По состоянию на 31.12.2018 года:

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	4 485 460	-	4 485 460	4 485 460
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	1 960 804	-	1 960 804	1 960 804
3	денежные средства в кассе	-	23	-	23	23
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
5	расчетные счета	-	1 192 027	-	1 192 027	1 192 027
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	696 106	-	696 106	696 106
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	71 815	-	71 815	71 815
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	-	2 524 503	-	2 524 503	2 524 503

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)		
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	2 524 503	-	2 524 503	2 524 503
11	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
12	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	153	-	153	153
26	прочее	-	153	-	153	153
47	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-		16 342 386	16 342 386	16 342 386
64	кредиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	64 397	64 397	64 397
65	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	7	7	7

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)		
66	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	64 389	64 389	64 389
67	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	-	-	-
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
69	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	1 568	1 568	1 568
70	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	16 270 919	16 270 919	16 270 919
72	прочие обязательства	-	-	5 503	5 503	5 503

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

**Примечание 56. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.**

Неприменимо

**Примечание 57. Операции со связанными сторонами**

Таблица 57.1 Остатки по операциям со связанными сторонами

По состоянию на 31.12.2019 года

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	367	-	-	-	-	-	-	367

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1	Прочие активы	24	-	-	-	-	-	-	24
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Займы и прочие привлеченные средства	17 478	-	-	-	-	-	-	17 478
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-



Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 119	-	-	-	151		221 226	222 496
18	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-		
19	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	2 929	2 929

По состоянию на 31.12.2018 года

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

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	180	180
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
	пенсионному обеспечению								
10.1	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
15	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 699	-	-	-	10	-	189 866	191 575
18	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	566	566

Таблица 57.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами  
За 2019 год:

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочернее предприятие	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	672	-	-	-	130		35 801	36 603
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Аквизиционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	20	-	-	-			610	631

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочернее предприятие	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Общие и административные расходы	3 598	-	-	-	20 606	-	13 341	37 545
14	Процентные расходы	1 108	-	-	-	-	-	-	1 108
15	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

За период с 14.12.2018 – 31.12.2018 года

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

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
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	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-



Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
10	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Общие и административные расходы	223	-	-	-	847	-	428	1 498
14	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 57.3 Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	14.12.2018 - 31.12.2018
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	20 606	847
2	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-
3	Долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-

#### **Примечание 58. События после окончания отчетного периода**

В связи с недавним скоротечным развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многие страны потребовали от юридических лиц ограничить или приостановить коммерческие операции; были введены карантинные меры и ограничения на трансграничные поездки. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей, включая деятельность негосударственных пенсионных фондов. Поскольку уровень заболеваемости продолжает расти во многих странах, на данном этапе трудно оценить характер и масштабы делового и экономического воздействия на деятельность организаций. Группой в настоящее время проводится стресс-тестирование финансовых активов. Эффект на момент подписания финансовой отчетности не определен. Также после отчетной даты в связи с недостижением договоренностей по объемам добычи нефти между Российской Федерацией и странами, входящими в ОПЕК+, возникла существенная волатильность цен на нефть и курса рубля к твердым валютам. Руководством АО НПФ «Ренессанс пенсии» проводится оценка возможного воздействия изменяющихся экономических условий на финансовое положение и результаты деятельности.

07 августа 2020 года

