

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

**Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда**

Таблица 1.1

| Номер строки | Стандарт МСФО               | Требования к раскрытию информации  | Описание   |
|--------------|-----------------------------|--|--|
| 1            | 2                           | 3  | 4  |
| 1            | МСФО (IAS) 1                | Номер, дата выдачи лицензии  | 383/2 от 16 июня 2009 года   |
| 2            | МСФО (IAS) 1                | Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда   | Негосударственное пенсионное обеспечение (НПО)   |
| 3            | МСФО (IAS) 1                | Информация о соответствии требованиям Федерального закона N 422-ФЗ от 28 декабря 2013 года "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 52, ст. 6987; 2014, N 30, ст. 4219; N 49, ст. 6919; N 27, ст. | -  |
| 4            | МСФО (IAS) 1                | Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда   | Акционерное общество   |
| 6            | МСФО (IAS) 1                | Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда  | нет  |
| 7            | МСФО (IAS) 1                | Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда   | 115114, Россия, Москва, Дербеневская набережная. д. 7, корп. 22  |
| 8            | МСФО (IAS) 1                | Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда   | 115114, Россия, Москва, Дербеневская набережная. д. 7, корп. 22  |
| 9            | МСФО (IAS) 1                | Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии  | АО «Сбербанк Управление Активами». Лицензия № 21-000-100010 от 12.09.1996 г. АО «Управляющая компания «Трансфингруп». Лицензия № 21-000-1-00052 от 06.11.2001 г. АО "Управляющая компания "СПУТНИК-УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ". Лицензия № 21-000-1-00054 от 03.12.2001 г.   |
| 10           | МСФО (IAS) 1                | Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности   | АО «ВТБ Специализированный депозитарий» Лицензия № 22-000-1-00005 от 25.11.1997 на осуществление деятельности в качестве специализированного депозитария инвестиционных и паевых инвестиционных фондов, и лицензию № 177-06595-000100 от 29.04.2003 на осуществление депозитарной деятельности. Лицензия без ограничения срока действия. |
| 11           | МСФО (IAS) 1                | Численность персонала негосударственного пенсионного фонда   | 88   |
| 12           | МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24 | Наименование материнского предприятия и фактического материнского предприятия группы   | Ренессанс Здоровье АО СК – 0,1336%;Велби Холдинг ООО -99,8664%   |
| 13           | МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24 | Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит негосударственный пенсионный фонд   | Российская Федерация, 115114, город Москва, набережная Дербеневская, дом 7, строение 22, этаж 3 пом 150  |
| 14           | МСФО (IAS) 21               | Валюта отчетности  | В тысячах российских рублей  |

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

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

Таблица 2.1

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации  | Описание   |
|--------------|---------------|--|--|
| 1            | 2             | 3  | 4  |
| 1            | МСФО (IAS) 1  | Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения | <p>АО НПФ "Ренессанс пенсии" (далее - Общество) осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Общество подвержено экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, введение рядом стран санкций в отношении российских компаний, а также введение ответных мер Правительством Российской Федерации, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования, существенные колебания курса российского рубля по отношению к иностранным валютам привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово- хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства. Финансовые риски Страховой риск, кредитный риск, риск ликвидности и риски, связанные с изменением рыночных процентных ставок и фондовых индексов являются существенными для финансовых результатов АО НПФ "Ренессанс пенсии". Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых страховых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. Курсы валют. Бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Общества. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действующему на дату операции. Выраженные в иностранных валютах активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действующему на отчетную дату. Налоговое законодательство. Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль за текущий период оцениваются в соответствии с налоговыми ставками и налоговым законодательством, принятыми на отчетную дату. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Общество продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Влияние пандемии COVID-19. В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 -1 квартал 2021 году многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики/Правительством и Центральным банком России были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19. Общество продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.</p> |

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

**Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Таблица 3.1

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации  | Описание   |
|--------------|---------------|--|--|
| 1            | 2             | 3  | 4  |
| 1            | МСФО (IAS) 1  | Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности (в ред. Указания Банка России от 31.10.2016 N 4173-У) | Бухгалтерская (финансовая) отчетность за предоставляемый отчетный период составлена в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее - ОСБУ), утвержденные Центральным банком Российской Федерации, также в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Данная отчетность содержит только примечания, таблицы и строки, которые имеют числовые и/или нечисловые значения, на основании информационного письма Банка России от 16.04.2020 г. «О формировании документа, содержащего бухгалтерскую (финансовую) отчетность». Нумерация примечаний, таблиц, строк сохранена в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2015 № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов». |
| 2            | МСФО (IAS) 1  | База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности  | Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.   |
| 3            | МСФО (IAS) 1  | Причины реклассификации сравнительных сумм   | Неприменимо  |
| 4            | МСФО (IAS) 1  | Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)  | Неприменимо  |
| 5            | МСФО (IAS) 1  | Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации  | Неприменимо  |
| 6            | МСФО (IAS) 1  | Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода                      | Неприменимо  |

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

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

Таблица 4.1

| Номер строки                                | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации  | Описание   |
|---|---------------|--|--|
| 1   | 2             | 3  | 4  |
| <b>Раздел I. Влияние оценок и допущений</b> |               |  |  |
| 1   | МСФО (IAS) 1  | Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности   | Основные используемые допущения относятся к смертности, заболеваемости, долгожительству, доходам от инвестиций, расходам, коэффициентам прекращения договоров негосударственного пенсионного обеспечения в связи с невнесением взноса и коэффициентам досрочного расторжения договоров, а также ставкам дисконтирования.   |
| 2   | МСФО (IAS) 1  | Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей) | Основные допущения, лежащие в основе каждой из этих оценок, использованные Обществом, раскрываются в следующих пунктах данного примечания. Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и мотивированных суждений при применении положений учетной политики: В части оценки активов и обязательств по договорам аренды – примечание 46.1 «Аренда»; в части пенсионных обязательств – примечание 27 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированными как страховые » и - примечание 28 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированными инвестиционной с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод», в части управления рисками – примечание 51 «Управление рисками», в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов – примечание 55 «Справедливая стоимость финансовых инструментов».  |
| 3   | МСФО (IFRS) 4 | Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании   | Неприменимо  |
| 4   | МСФО (IFRS) 4 | Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения   | Допущения и оценочные значения, использованные Обществом для оценки пенсионных обязательств, основаны на исходных данных, которыми Общество располагало на момент подготовки финансовой отчетности. Основными допущениями для оценки и тестирования адекватности пенсионных обязательств являются ставка дисконтирования, допущения о смертности, инвестиционном доходе, темпе индексации пенсий и расходах на обслуживание. При расчете нетто-ставки дисконтирования учитываются следующие основные статьи расходов: вознаграждение управляющей компании, вознаграждение специализированному депозитарию. Нетто-ставка дисконтирования учитывается доходность к погашению финансовых инструментов, имеющих низкий уровень кредитного риска (государственные облигации, для которых денежные потоки имеют характеристики, схожие с параметрами исходящих денежных потоков Общества). Таблицы смертности, используемые Обществом, основаны на последних доступных на отчетную дату официальных таблицах смертности и включают корректировку для отражения ожидаемого будущего увеличения продолжительности жизни, так как широкий диапазон изменений образа жизни может привести к существенным изменениям риска, связанного с продолжительностью жизни в будущем. Темп индексации пенсий основывается на исторических данных об индексации и доле полученного инвестиционного дохода, направленного на индексацию, ожиданиях относительно индексации пенсий в будущем. Допущения относительно будущих расходов основываются на текущих уровнях расходов либо на законодательно установленном уровне расходов, скорректированных на ожидаемые изменения в будущем. Текущие обстоятельства и допущения относительно будущего могут изменяться ввиду рыночных изменений или неподконтрольных Обществу обстоятельств. Такие изменения отражаются |

|     |  |   |  |
|-----|--|---|--|
| 5   | МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 39 | Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов   | Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, себестоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки. Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является 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 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 котированную 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 или ее инвестиционной дате. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов является текущая цена спроса; а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств – текущая цена предложения. Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Общество (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным 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 объектов по уровню 3. |
| 5   | МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 39 | Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов   | 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 некотированными долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выкупу 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 начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные 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. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный 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 спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие часть взятого под эффективной процентной ставкой.  |
| 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 Общества, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.  |
| 7.1 | МСФО (IAS) 29                                | Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля | Неприменимо  |

Раздел II. Изменения в учетной политике

|  |                             |   |   |
|--|-----------------------------|---|---|
| 8  | МСФО (IAS) 8                | Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено | ниже представлены стандарты и интерпретации, которые вступили в силу в 2021 году. Общество не применяло досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже. Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Реформа Базовой Процентной Ставки». Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены, существующей базовой процентной ставки альтернативной практической безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными. Поправки не оказали существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества. Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19». В мае 2020 года Советом по МСФО были приняты и введены в действие поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», предоставляющие арендаторам упрощение практического характера по учету уступок по аренде, связанных с пандемией COVID-19. Упрощение позволяет арендатору при определенных условиях не анализировать, является ли уступка по договору аренды модификацией договора аренды, а призывать уступку по аренде как доходы или расходы текущего периода, а также перечисляет, какую информацию арендатор должен раскрыть, если принял решение применять эти поправки. Общество не применяло данные поправки к бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса». В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляя руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с поправками также были представлены новые иллюстративные примеры. Поправки не оказали существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества. Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности». В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую отчетность о конкретной отчитывающейся организации». Поправки   |
| 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  | ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. Общество планирует применить эти стандарты после их вступления в силу. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Поправки к МСФО (IFRS) «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Поправки разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 1 января 2023 года или до даты применения нового стандарта по страхованию, если она наступит ранее 1 января 2023 года. Оценка того, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием, должна быть сделана на уровне отчитывающейся организации по состоянию на годовую отчетную дату, непосредственно предшествующую 1 апреля 2016 года. Впоследствии оценка должна быть сделана повторно, только если произошло существенное изменение деятельности организации, удовлетворяющее определенным критериям. Организация должна применять поправки, связанные с временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. По состоянию на 31 декабря 2015 года доля обязательств, связанных со страхованием, в общей сумме обязательств Общества составила 96%. Из общей суммы обязательств, связанных со страхованием 7 411 286 918,14 рублей. Общество не имело обязательств по инвестиционным договорам. Общество проанализировало Отчет о финансовых результатах страховщика за 2015 год и пришло к выводу, что какой-либо значительной деятельности, не связанной со страхованием, в 2015 году не осуществляло. Таким образом, деятельность Общества в 2015 году была связана преимущественно со страхованием. В последующие годы не происходило таких изменений в деятельности Общества, которые могли бы послужить основанием для прекращения применения временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9. На этом основании Общество применило отсрочку перехода на МСФО (IFRS) 9, предусмотренную для организаций, выпускающих договоры страхования. Общество намерено впервые применить МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» 1 января 2023 года. Справедливая стоимость и изменения справедливой стоимости финансовых активов, договорные условия которых обуславливают возникновение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (то есть финансовые активы, удовлетворяющие условию в пунктах 4.1.2(b) и 4.1.2A(b) МСФО (IFRS) 9), за исключением финансового актива, который соответствует приведенному в МСФО (IFRS) 9 определению актива, предназначенного для торговли, или управление которым осуществляется и доходность которого оценивается на основе справедливой стоимости (см. пункт B4.1.6 МСФО (IFRS) 9) раскрыты в Примечании 55 настоящей финансовой отчетности. Общество полагает, что все его финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, соответствует этому критерию. Справедливая стоимость и изменения справедливой стоимости финансовых активов, которые удовлетворяют приведенному в МСФО (IFRS) 9 определению актива, предназначенного для торговли, либо управление, которым осуществляется и доходность которого оценивается на основе справедливой стоимости, раскрыты в Примечании 55 настоящей финансовой отчетности. Общество не ожидает существенного эффекта от переклассификации финансовых активов в результате перехода на МСФО (IFRS) 9. Информация о непросроченных финансовых активах в разрезе уровней рейтинга кредитного риска раскрыта в Примечании 51, информация о просроченных, но необесцененных финансовых активах раскрыта в Примечании 51 к настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Общество находится в процессе количественной оценки последствий применения положений МСФО (IFRS) 9 об ожидаемых кредитных убытках, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В связи с тем, что в текст стандарта в мае 2020 года были внесены значительные изменения, срок его вступления в силу был перенесен с 1 января 2021 на 1 января 2023 года. При первом применении данного стандарта потребуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на даты первого применения. |
| Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. |                             |   |   |
| 10   | МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7 | Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов   | Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных (текущих) счетах в кредитных организациях, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях немедленного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Под краткосрочным подразумевается период в три месяца с момента осуществления размещения денежных средств, оставшийся до ее погашения. В состав денежных средств и их эквивалентов входят: - денежные средства в кассе; - денежные средства в пути; - денежные средства на расчетных и текущих счетах Общества (рублевых и валютных), доступные для использования; - денежные средства на расчетных счетах с учетом несняемых остатков с первоначальным сроком до 90 дней; - депозиты овернайт; - депозиты сроком до 90 дней; - расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами. Размещенные денежные средства, имеющие более длительный срок возврата по состоянию на дату размещения денежных средств, не становятся эквивалентами денежных средств после того как период времени, оставшийся до их возврата, уменьшится до 90 дней.   |
| 11   | МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7 | Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах  | В ходе своей обычной деятельности Общество размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости. В связи с тем, что такое размещение средств обычно является предоставлением необеспеченных депозитов банкам, то данные активы могут обесцениться. 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 (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 15                              | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка              | При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью финансовых инструментов при первоначальном признании, как правило, является стоимость приобретения (справедливая стоимость переданного возмещения без учета затрат по сделке). В отдельных случаях справедливая стоимость финансовых инструментов при первоначальном признании может отличаться от стоимости приобретения. После первоначального признания финансовые инструменты также оцениваются по справедливой стоимости.   |
| 13  | МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IFRS) 21                             | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи   | Неприменимо   |
| 14  | МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 7  | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения   | Неприменимо   |
| 15  | МСФО (IAS) 39  | Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности  | В состав прочих размещенных средств и дебиторской задолженности включаются: суммы предварительных затрат на приобретение ценных бумаг; дебиторская задолженность по расчетам с прочими дебиторами; дебиторская задолженность доверительного управляющего по договорам ДУ. Дебиторская задолженность принимается к учету по фактической стоимости, определенными условиями договора.   |
| 16  | МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 28, МСФО (IAS) 27, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 | Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия   | Неприменимо   |
| 17  | МСФО (IFRS) 1  | Порядок признания и последующего учета прочих активов  | Прочие активы после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости.  |
| 18  | МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 7  | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка         | Неприменимо   |
| 19  | МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 39  | Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств  | Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости.   |
| 20  | МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 32  | Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг  | Неприменимо   |
| 21  | МСФО (IFRS) 1  | Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств  | Неприменимо   |
| 22  | МСФО (IFRS) 32   | Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств  | Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства. |
| <b>Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования</b> |  |  |   |
| 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   |
| <b>Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в</b> |               |  |   |
| 26  | МСФО (IFRS) 4 | Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда             | договоры негосударственного пенсионного обеспечения (далее — договоры НПО) в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска Фонд классифицирует в одну из следующих категорий: - договоры страхования; - инвестиционные договоры с НВПДВ. Для целей оценки значительности страхового риска по договорам НПО Фонд объединяет договоры НПО в однородные группы, соответствующие пенсионным схемам (наличие значительного страхового риска определяется в рамках пенсионной схемы). При классификации действующих договоров Фонд исходит из следующих предположений: - по договорам НПО в рамках одной пенсионной схемы отсутствуют существенные различия в уровне страхового риска между различными договорами; - части договора могут существенно отличаться друг от друга по наличию и уровню страхового риска, что позволяет классифицировать части договора в разные категории. Части договоров внутри одной группы выделяются в бухгалтерском учете и отчетности только в том случае, если объем выделяемой части признается существенной. Фонд выделяет следующие критерии значительности страхового риска, на основании которых договоры классифицируются в категорию договоров страхования: 1) страховой риск является значительным только в том случае, если в результате смерти либо наступления инвалидности у участника, либо его дожития до определенной даты, необходимо выплатить значительные дополнительные вознаграждения. При оценке, является ли дополнительное вознаграждение значительным, Фонд определяет, является ли дополнительное вознаграждение значительным для держателя полиса. 2) страховой риск признается значительным и в тех случаях, если смерть, наступление инвалидности либо дожитие участника до определенной даты в высшей степени маловероятны или если ожидаемая (то есть взвешенная на основе вероятности) приведенная стоимость условных денежных поступлений и выплат является незначительной по сравнению с ожидаемой приведенной стоимостью поступлений и выплат денежных средств после отчетной даты в соответствии с договором. 3) значительные дополнительные вознаграждения, в частности, включают в себя требование по досрочной выплате пенсий, если пенсионные основания наступили раньше, чем были выполнены условия назначения пенсии по старости, в случае наступления инвалидности, и сумма выплаты не была скорректирована с учетом увеличившегося срока выплаты и (или) временной стоимости денег; также Фонд подвергается риску выплаты значительных дополнительных вознаграждений в случае осуществления пожизненных выплат, поскольку участник может прожить дольше, чем ожидалось. 4) значительным страховым риском понимается возможность реализации сценария (даже если такой сценарий в высшей степени маловероятен), при котором Фонд должен будет осуществить выплаты, общая сумма которых может превысить сумму произведенных вкладчиком взносов, а также начисленный инвестиционный доход на пять и более процентов. Сумма взносов для целей определения наличия значительного страхового риска не включает в себя взносы на обеспечение уставной деятельности фонда, целевые поступления в страховой резерв, а также иные поступления, которые не ведут к увеличению обязательств фонда перед вкладчиками. Договор, классифицированный в категорию договоров страхования, не может быть переклассифицирован в категорию инвестиционных договоров с НВПДВ после первоначального признания, пока все права и обязательства не будут исполнены или не истекнут. После первоначального признания договор может быть перенесен исключительно из категории инвестиционных договоров с НВПДВ в категорию договоров страхования. Реклассификация возможна при изменении условий пенсионной схемы. Для целей оценки первоначального признания наличия и уровня страхового риска в рамках бухгалтерского учета |
| 27  | МСФО (IFRS) 4 | Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые  | Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным в категорию договоров страхования, признаются как доход в момент поступления взносов на расчетный счет Фонда в размере, соответствующем сумме поступивших денежных средств. Признание дохода по пенсионным взносам, осуществляется на дату поступления денежных средств. Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как договоры страхования (в т.ч. выкупные суммы, выплаты наследникам) отражаются в бухгалтерском учете в составе расходов на дату списания денежных средств с расчетного счета Фонда в сумме начисленной выплаты включая НДФЛ, при условии соблюдения законодательно установленных требований для осуществления выплат. Увеличение пенсионных обязательств, в т.ч. в результате отражения результатов проверки адекватности пенсионных обязательств, признается расходом на дату признания увеличения пенсионных обязательств. Уменьшение пенсионных обязательств, в т.ч. в результате отражения результатов проверки адекватности пенсионных обязательств, признается доходом на дату признания уменьшения пенсионных обязательств.  |
| 28  | МСФО (IFRS) 4 | Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным в категорию инвестиционных договоров с НВПДВ, признаются как доход в момент поступления взносов на расчетный счет Фонда в размере соответствующей сумме поступивших денежных средств. Признание дохода по пенсионным взносам, осуществляется на дату поступления денежных средств. Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с НВПДВ (в т.ч. выкупные суммы, выплаты наследникам) отражаются в бухгалтерском учете в составе расходов на дату списания денежных средств с расчетного счета Фонда в сумме начисленной выплаты включая НДФЛ, при условии соблюдения законодательно установленных требований для осуществления выплат. Увеличение пенсионных обязательств, в т.ч. в результате отражения результатов проверки адекватности пенсионных обязательств, признается расходом на дату признания увеличения пенсионных обязательств. Уменьшение пенсионных обязательств, в т.ч. в результате отражения результатов проверки адекватности пенсионных обязательств, признается доходом на дату признания уменьшения пенсионных обязательств.   |
| 29  | МСФО (IFRS) 4 | Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств                  | Неприменимо   |



|   |                              |  |  |
|---|------------------------------|--|--|
| 30  | МСФО (IFRS) 9                | Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению                   | Неприменимо  |
| 31  | МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 9 | Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению                  | Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по негосударственному пенсионному обеспечению признается в соответствии с МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IAS) 39.   |
| 32  | МСФО (IFRS) 4                | Порядок признания и последующего учета пенсионных взносов  | Отражение в бухгалтерском учете операций по поступлению, идентификации, признанию взноса в качестве дохода и последующего учета пенсионных взносов осуществляется на основании отчетов, предоставляемых операционным отделом Департамента по сопровождению договоров пенсионного обеспечения. В бухгалтерском учете аналитический учет поступивших пенсионных взносов по договорам НПО ведется в разрезе каждого вкладчика, каждого договора НПО, заключенному в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах. Аналитический учет поступивших платежей, отнесенных на счет «Незавершенные (неопознанные) платежи» (отдельный лицевой счет по учету собственных средств), ведется по каждому платежу и контрагенту. Поступившие взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения признаются как доход в сумме, которую Общество получил согласно условиям договора: по дате признания обязательств в соответствии с условиями договора негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионными правилами в сумме сформированных средств пенсионных резервов перед вкладчиком или участником. Уменьшение пенсионных обязательств признается на дату осуществления пенсионных выплат (при соблюдении законодательно установленных условий для осуществления выплат). Уменьшение пенсионных обязательств отражается на основании информации о фактических выплатах. Уменьшение взносов в связи с ошибочным начислением взносов отражается в бухгалтерском учете датой обнаружения ошибки. Корректировка (уточнение) ранее поступивших платежей по договорам негосударственного пенсионного обеспечения осуществляется датой поступления уточняющей информации от вкладчика на основании документов, поступивших от вкладчика и отчетов, предоставляемых операционным отделом Департамента по сопровождению |
| 33  | МСФО (IFRS) 4                | Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат   | В бухгалтерском учете аналитический учет пенсионных выплат по договорам НПО ведется в разрезе типа выплаты (негосударственная пенсия, выкупная сумма); пенсионной схемы, каждого вкладчика, типа договора (страховые, инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод); каждого договора НПО, заключенному в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах. В дату назначения негосударственной пенсии Общество не осуществляет бухгалтерские записи по счетам второго порядка. На фактическую дату выплаты в бухгалтерском учете отражается уменьшение средств пенсионных резервов на сумму выплаты, а также выплата учитывается как расход. Обязательства по осуществлению выплат по договорам НПО, не исполненные в срок, в бухгалтерском учете отражаются на балансовом счете второго порядка, открытом для учета неисполненных в срок обязательств, датой планируемой, но не осуществленной выплаты, в том числе по причине некорректных банковских реквизитов. Суммы возвратов выплат в бухгалтерском учете отражаются по дате поступления  |
| 34  | МСФО (IFRS) 4                | Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов  | Общество признает прямыми аквизиционными расходами затраты, непосредственно связанные с заключением договоров НПО: вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров НПО, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды (по физическим лицам). Общество признает косвенными аквизиционными расходами расходы, связанные с заключением договоров НПО, которые нельзя соотнести с заключением определенного договора НПО или группой договоров: расходы на оплату труда работников Общества, занятых оформлением документации по заключению договоров НПО (конкретный список подразделений) а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды, расходы на рекламу деятельности, в том числе расходы по изготовлению рекламных буклетов и брошюр. Косвенные аквизиционные расходы Общества признаются по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы относятся ко всем заключенным в отчетном периоде договорам НПО. Общество признает прямые аквизиционные расходы по договорам НПО в момент (не ранее) поступления первого пенсионного взноса по соответствующим договорам об НПО. До момента поступления пенсионных взносов по договору НПО сумма выплаченного агенту аванса учитывается в составе дебиторской   |
| 35  | МСФО (IFRS) 4                | Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод  | Взносы по пенсионным договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционные с НВПДВ, признаются увеличением обязательств по пенсионным договорам в момент их фактического получения на расчетный счет Общества в размере фактических сумм, выплаты по пенсионным договорам, классифицированным как страховые и инвестиционные с НВПДВ, признаются уменьшением пенсионных обязательств в момент их фактического перечисления Фондом в размере фактических сумм. Увеличение пенсионных обязательств, в т.ч. в результате отражения результатов проверки адекватности пенсионных обязательств, признается расходом на дату признания увеличения пенсионных обязательств. Уменьшение пенсионных обязательств, в т.ч. в результате отражения результатов проверки адекватности пенсионных обязательств, признается доходом на дату признания уменьшения пенсионных обязательств. Инвестиционный доход, распределенный на солидарные счета, (ИПС участников) по итогам отчетного года, признается увеличением пенсионных обязательств на основании решения Совета Директоров. В течение отчетного года распределение инвестиционного дохода на пенсионные счета не производится.  |
| Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества |                              |  |  |
| 36  | МСФО (IAS) 40                | Применяемая модель учета инвестиционного имущества   | Неприменимо  |
| 37  | МСФО (IAS) 40                | Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности | Неприменимо  |

|  |               |  |  |
|--|---------------|--|--|
| 38   | МСФО (IAS) 40 | Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект | Неприменимо  |
| <b>Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств</b>        |               |  |  |
| 39   | МСФО (IAS) 16 | База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)  | Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения. Объекты основных средств классифицируются по группам с учетом срока их полезного использования: земля; здания и сооружения; транспортные средства; офисное и компьютерное оборудование; серверное и сетевое оборудование; незавершенное строительство; прочие. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Для определения минимального объекта учета основных средств используется стоимостной критерий. Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве инвентарного объекта, принимается инвентарный объект первоначальной стоимостью более 100 000 рублей. |
| 40   | МСФО (IAS) 16 | Применяемый метод амортизации для каждого класса активов   | Начисление амортизации по объектам основных средств осуществляется линейным методом. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют производить его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства Общества на основании Актов о приеме-передаче объекта основных средств (кроме зданий, сооружений) (форма ОС-1), о приеме-передаче здания (сооружения) (форма ОС-1а), о приеме-передаче групп объектов основных средств (кроме зданий, сооружений) (форма ОС-1б). Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Общества, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации.   |
| 41   | МСФО (IAS) 16 | Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов   | Срок полезного использования объекта основных средств Общество определяет при признании объекта основных средств самостоятельно на основании классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» исходя из: ожидаемого срока использования объекта основных средств в деятельности Общества; ожидаемого физического износа объекта основных средств, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; нормативно-правовых и других ограничений использования объект основных средств; морального износа. Общество использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: - Здания от 30 до 50 лет. - Мебель и принадлежности от 2 до 7 лет. - Компьютеры и оргтехника от 2 до 3 лет. - Транспортные средства 4 года. - Прочее не более 40 лет.  |
| <b>Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов</b> |               |  |  |
| 42   | МСФО (IAS) 38 | Определение и состав нематериальных активов  | Нематериальным активом (далее – НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. НМА, схожие по характеру и использованию в Обществе, объединяются в однородные группы НМА, программное обеспечение лицензии и франшизы; прочее (в том числе: мультимедийные продукты, сайты и пр.).  |
| 43   | МСФО (IAS) 1  | База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)   | НМА принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании НМА и обеспечении условий для использования НМА в соответствии с намерениями руководства Общества. Последующий учет нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).  |
| 44   | МСФО (IAS) 38 | Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения  | НМА, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются НМА с неопределенным сроком полезного использования. В отношении НМА с неопределенным сроком полезного использования, ежегодно в конце каждого отчетного года рассматривается наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива, а также производится тестирование на обесценение структурным подразделением, ответственным за использование НМА. В случае прекращения существования указанных факторов Общество определяет срок полезного использования данного НМА и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования НМА и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования НМА и способа начисления амортизации.  |

|    |               |   |   |
|----|---------------|---|---|
| 45 | МСФО (IAS) 38 | Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования | Начисление амортизации по группам НМА осуществляется линейным методом. Срок полезного использования НМА определяется Обществом на дату признания НМА (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Общества) исходя из: - срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над НМА (в том числе, обусловленного соответствующими договорами);- ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды (в частности, использовать при оказании услуг, либо в административных целях или для управленческих нужд). Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается. Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности некредитной финансовой организации.  |
| 46 | МСФО (IAS) 1  | Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами                           | В состав первоначальной стоимости НМА, созданного самим Обществом, включаются все затраты, непосредственно связанные с созданием, производством и подготовкой этого актива к использованию в соответствии с намерениями руководства Общества. Примерами непосредственно связанных затрат являются:(а) затраты на материалы и услуги, использованные или потребленные при создании НМА;(b) затраты на вознаграждения работникам, возникающие в связи с созданием НМА;(с) выплаты, необходимые для регистрации юридического права; (d) амортизация патентов и лицензий, использованных для создания НМА.В состав первоначальной стоимости НМА, созданного самим Обществом, не входят следующие затраты:(а) административные и прочие общие накладные затраты, кроме тех, которые могут быть отнесены непосредственно на подготовку актива к использованию;(b) выявленная неэффективность и первоначальные операционные убытки, возникшие до момента достижения плановой производительности указанного актива; (с) затраты на обучение персонала работе с активом. Некоторые операции происходят в связи с разработкой НМА, но не являются обязательными для приведения этого актива в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями руководства Общества. Эти операции могут иметь место как до, так и во время разработки, расходы по ним признаются сразу же при их возникновении в составе расходов. |

**Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления**

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

**Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств**

|    |                             |  |  |
|----|-----------------------------|--|--|
| 51 | МСФО (IAS) 5, МСФО (IFRS) 1 | Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи | Неприменимо  |
| 52 | МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1 | Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств                 | Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Общества обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Обществу потребуются 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  | Общество признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей, включающих невозмещаемый НДС: • фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде; • переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки; • суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости; • цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и • выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды. Обязательства по аренде дисконтируются с использованием ставки дисконтирования, которая равна процентной ставке, подразумеваемой в договоре аренды. При отсутствии возможности расчета такой процентной ставки арендатор использует ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющую собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями. Если такая информация отсутствует, Общество для дисконтирования арендных платежей использует ключевую процентную ставку ЦБ РФ, действующую на момент первоначального признания. На дату начала срока аренды актив в форме права пользования признается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, включающей в себя: • величину первоначальной оценки обязательства по аренде; • арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде; • любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором • оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится пересчет балансовой стоимости обязательств по аренде |
| 53.1 | МСФО (IFRS) 16               | Использование освобождения от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью | Общество применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Общество также использует освобождение от признания в соответствии с МСФО (IFRS) 16 договоров аренды, если объект аренды (базовый актив) имеет низкую стоимость, то есть не более 5000 долларов США в рублях по курсу на дату заключения договора аренды. Арендные платежи по такой аренде признаются в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.  |
| 54   | МСФО (IFRS) 39               | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности  | Кредиторская задолженность при первоначальном признании признается в сумме подлежащих уплате денежных средств, уменьшенной на эффект временной стоимости денег. В последующем Кредиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости. При сроке погашения кредиторской задолженности менее одного года дисконтирование (учет временной стоимости денег) не применяется.  |
| 55   | МСФО (IAS) 12                | Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства  | Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц на каждый отчетный период. Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах не кредитная финансовая организация руководствуется положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете, если не кредитная финансовая организация ожидает получение налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или, по существу, приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы.   |
| 56   | МСФО (IAS) 1                 | Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода   | Уставный капитал Общества представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами, которая регистрируется в соответствии с законодательством. Уставный капитал Общества может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций Общества или путем размещения дополнительных акций Общества. Увеличение уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Фонда. Увеличение уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций может осуществляться только за счет имущества Общества. Увеличение уставного капитала Общества осуществляется по решению Общего собрания и Акционеров. Уставный капитал рассчитывается из номинальной стоимости акций, приобретенных  |
| 57   | МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7 | Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций   | Неприменимо  |
| 58   | МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7 | Порядок признания и оценки резервного капитала   | Резервный капитал формируется по решению акционеров Общества.  |
| 59   | МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32 | Порядок отражения дивидендов   | Для отчетного периода неприменимо.   |

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

**Денежные средства и их эквиваленты**  
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 5.1

| Номер строки | Наименование показателя  | на 31 марта 2021 г. | на 31 декабря 2020 г. |
|--------------|--|---------------------|-----------------------|
| 1            | 2  | 3                   | 4                     |
| 1            | Денежные средства в кассе  | -                   | 3                     |
| 3            | Расчетные счета  | 422 826             | 447 021               |
| 4            | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | 791 434             | 653 271               |
| 5            | Денежные средства, переданные в доверительное управление   | 53 845              | 81 322                |
| 6            | Прочие денежные средства и их эквиваленты  | 30 121              | 6 290                 |
| 7            | Итого  | 1 298 226           | 1 187 908             |

**Денежные средства и их эквиваленты**

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 5.1

| Номер строки | Наименование показателя  | на 31 марта 2021 г. | на 31 декабря 2020 г. |
|--------------|--|---------------------|-----------------------|
| 1            | 2  | 3                   | 4                     |
| 3            | Расчетные счета  | 421 312             | 445 963               |
| 4            | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | 1 356               | 1 077                 |
| 5            | Денежные средства, переданные в доверительное управление   | 53 845              | 81 322                |
| 6            | Прочие денежные средства и их эквиваленты  | 30 121              | 6 290                 |
| 7            | Итого  | 506 634             | 534 652               |

**Денежные средства и их эквиваленты**

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

Таблица 5.1

| Номер строки | Наименование показателя  | на 31 марта 2021 г. | на 31 декабря 2020 г. |
|--------------|--|---------------------|-----------------------|
| 1            | 2  | 3                   | 4                     |
| 1            | Денежные средства в кассе  | -                   | 3                     |
| 3            | Расчетные счета  | 1 514               | 1 058                 |
| 4            | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | 790 078             | 652 195               |
| 7            | Итого  | 791 592             | 653 256               |

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

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

Таблица 5.2

| Номер строки | Наименование показателя  | на 31 марта 2021 г. | на 31 декабря 2020 г. |
|--------------|--|---------------------|-----------------------|
| 1            | 2  | 3                   | 4                     |
| 1            | Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе             | 1 298 226           | 1 187 908             |
| 4            | Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств | 1 298 226           | 1 187 908             |

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

**Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, и не включенных в отчет о потоках денежных средств**

Таблица 5.3

Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, и не включенных в отчет о потоках денежных средств за 1 квартал 2021 г. и за 1 квартал 2020 г. отсутствует

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

**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах**  
на 31 марта 2021 г.  
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 6.1

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

**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах**  
на 31 марта 2021 г.  
Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 6.1

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

**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах**  
на 31 марта 2021 г.  
Деятельность по размещению и использованию собственных средств (средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности) негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1

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



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

**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах**  
на 31 декабря 2020 г.  
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 6.1

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

**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах**  
на 31 декабря 2020 г.  
Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 6.1

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

**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах**  
на 31 декабря 2020 г.  
Деятельность по размещению и использованию собственных средств (средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности) негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1

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

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

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

Таблица 6.2

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

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

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

Таблица 7.1

| Номер строки | Наименование показателя                  | на 31 марта 2021 г. | на 31 декабря 2020 г. |
|--------------|--|---------------------|-----------------------|
| 1            | 2  | 3                   | 4                     |
| 1            | Ценные бумаги, удерживаемые для торговли | 23 933 020          | 23 149 869            |
| 4            | Итого                                    | 23 933 020          | 23 149 869            |

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

Таблица 7.1

| Номер строки | Наименование показателя                  | на 31 марта 2021 г. | на 31 декабря 2020 г. |
|--------------|--|---------------------|-----------------------|
| 1            | 2  | 3                   | 4                     |
| 1            | Ценные бумаги, удерживаемые для торговли | 23 933 020          | 23 149 869            |
| 4            | Итого                                    | 23 933 020          | 23 149 869            |

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

Таблица 7.1

| Номер строки | Наименование показателя | на 31 марта 2021 г. | на 31 декабря 2020 г. |
|--------------|-------------------------|---------------------|-----------------------|
| 1            | 2                       | 3                   | 4                     |

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

**Ценные бумаги, удерживаемые для торговли**

Таблица 7.2

| Номер строки | Наименование показателя  | на 31 марта 2021 г. | на 31 декабря 2020 г. |
|--------------|--|---------------------|-----------------------|
| 1            | 2  | 3                   | 4                     |
| 1            | Долевые ценные бумаги, в том числе:                              | 386 602             | 332 186               |
| 2            | кредитных организаций и банков-                                  | 10 285              | 2 553                 |
| 3            | некредитных финансовых организаций                               | 151 508             | 136 046               |
| 4            | нефинансовых организаций   | 224 808             | 193 587               |
| 5            | Долговые ценные бумаги, в том числе:                             | 23 546 418          | 22 817 682            |
| 6            | Правительства Российской Федерации                               | 13 314 203          | 12 550 204            |
| 7            | субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 7 267 739           | 7 314 520             |
| 9            | кредитных организаций и банков-                                  | 1 203 537           | 1 175 560             |
| 10           | некредитных финансовых организаций                               | 100 533             | 84 548                |
| 11           | нефинансовых организаций   | 1 660 406           | 1 692 851             |
| 12           | Итого  | 23 933 020          | 23 149 869            |

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

**Ценные бумаги, удерживаемые для торговли, переданные без прекращения признания**

Таблица 7.3

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли, переданные без прекращения признания на 31 марта 2021 г.  
и на 31 декабря 2020 г. отсутствуют

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

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

Таблица 7.4

Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. отсутствуют

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

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

Таблица 7.5

Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. отсутствуют

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

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**  
на 31 марта 2021 г.  
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 8.1

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. отсутствуют



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

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания**  
на 31 марта 2021 г.

Таблица 8.2

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. отсутствуют

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

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

ИТОГО по видам деятельности НПФ  
на 31 марта 2021 г.

Таблица 9.1

Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. отсутствуют

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

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания**  
на 31 марта 2021 г.

Таблица 9.2

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. отсутствуют

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

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность**  
на 31 марта 2021 г.  
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 10.1

| Номер строки | Наименование показателя  | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|--|----------------|--------------|-------|------------------------|----------------------|
| 1            | 2  | 3              | 4            | 5     | 6                      | 7                    |
| 5            | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | 2              | -            | 2     | -                      | 2                    |
| 9            | Прочее   | 634            | -            | 634   | -                      | 634                  |
| 10           | Итого  | 636            | -            | 636   | -                      | 636                  |

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность**  
на 31 марта 2021 г.

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 10.1

| Номер строки | Наименование показателя  | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|--|----------------|--------------|-------|------------------------|----------------------|
| 1            | 2  | 3              | 4            | 5     | 6                      | 7                    |
| 5            | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | 2              | -            | 2     | -                      | 2                    |
| 9            | Прочее   | 235            | -            | 235   | -                      | 235                  |
| 10           | Итого  | 237            | -            | 237   | -                      | 237                  |

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность**  
на 31 марта 2021 г.

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

Таблица 10.1

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|-------------------------|----------------|--------------|-------|------------------------|----------------------|
| 1            | 2                       | 3              | 4            | 5     | 6                      | 7                    |
| 9            | Прочее                  | 399            | -            | 399   | -                      | 399                  |
| 10           | Итого                   | 399            | -            | 399   | -                      | 399                  |

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

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность**  
на 31 декабря 2020 г.  
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 10.1

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

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность**  
на 31 декабря 2020 г.  
Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 10.1

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

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность**  
на 31 декабря 2020 г.  
Деятельность по размещению и использованию собственных средств  
(средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности) негосударственного пенсионного фонда

Таблица 10.1

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

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

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

Таблица 11.1

Примечание 11.1 Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. отсутствуют

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

**Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения**

Таблица 11.3

Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения на 31 марта  
2021 г. и на 31 декабря 2020 г. отсутствует

**Примечание 12. Инвестиции в ассоциированные предприятия**

**Инвестиции в ассоциированные предприятия**

Таблица 12.1

Инвестиции в ассоциированные предприятия на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. отсутствуют



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

**Инвестиции в совместно контролируемые предприятия**

Таблица 13.1

Инвестиции в совместно контролируемые предприятия на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. отсутствуют

**Примечание 14. Инвестиции в дочерние предприятия**

**Информация об инвестициях в дочерние предприятия**

Таблица 14.1

Информация об инвестициях в дочерние предприятия на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. отсутствует

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

**Основные виды активов, включенных в выбывающие группы,  
классифицируемых как предназначенные для продажи**

Таблица 15.1

Данные об основных видах активов, включенных в выбывающие группы, классифицируемых как предназначенные для продажи на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. отсутствуют

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

**Основные виды обязательств, включенных в выбывающие группы,  
классифицируемые как предназначенные для продажи**

Таблица 15.2

Данные об основных видах обязательств, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. отсутствуют

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

**Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности,  
переоценки и выбытия активов (выбывающих групп),  
классифицированных как предназначенные для продажи,  
составляющих прекращенную деятельность**

Таблица 15.3

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность за 1 квартал 2021 г. и за 1 квартал 2020 г. отсутствует

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

**Активы (обязательства), включенные в выбывающие  
группы, составляющие прекращенную деятельность, отраженные  
в отчете о потоках денежных средств**

Таблица 15.4

Активы (обязательства), включенные в выбывающие группы, составляющие прекращенную  
деятельность, отраженные в отчете о потоках денежных средств за 1 квартал 2021 г. и за 1 квартал 2020

**Примечание 16. Инвестиционное имущество**

**Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости**  
**ИТОГО**

Таблица 16.1

Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости за 1 квартал 2021 г. и за 1 квартал 2020 г. отсутствует

**Примечание 16. Инвестиционное имущество**

**Учет инвестиционного имущества по фактическим затратам**  
**ИТОГО**

Таблица 16.2

Учет инвестиционного имущества по фактическим затратам за 1 квартал 2021 г. и за 1 квартал 2020 г. отсутствует



**Примечание 16. Инвестиционное имущество**

**Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах**

Таблица 16.3

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах за 1 квартал 2021 г. и за 1 квартал 2020 г.

**Примечание 16. Инвестиционное имущество**

**Сверка полученных данных по оценке и балансовой стоимости  
инвестиционного имущества**

Таблица 16.4

Сверка полученных данных по оценке и балансовой стоимости инвестиционного имущества на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. отсутствует

## Примечание 17. Нематериальные активы

## Нематериальные активы

Таблица 17.1

| Номер строки | Наименование показателя                 | Программное обеспечение | Лицензии и франшизы | Клиентская база | Прочее | Итого    |
|--------------|---|-------------------------|---------------------|-----------------|--------|----------|
| 1            | 2                                       | 3                       | 4                   | 5               | 6      | 7        |
| 1            | Стоимость (или оценка) на 01.01.2020 г. | 12 315                  | 254                 | -               | -      | 12 569   |
| 2            | Накопленная амортизация                 | (8 873)                 | (180)               | -               | -      | (9 054)  |
| 3            | Балансовая стоимость на 01.01.2020 г.   | 3 442                   | 74                  | -               | -      | 3 516    |
| 8            | Амортизационные отчисления              | (875)                   | (12)                | -               | -      | (888)    |
| 13           | Балансовая стоимость на 31.03.2020 г.   | 2 567                   | 61                  | -               | -      | 2 628    |
| 14           | Стоимость (или оценка) на 31.03.2020 г. | 12 315                  | 254                 | -               | -      | 12 569   |
| 15           | Накопленная амортизация                 | (9 749)                 | (192)               | -               | -      | (9 941)  |
| 15.1         | Стоимость (или оценка) на 01.01.2021 г. | 10 547                  | 1 698               | -               | -      | 12 245   |
| 15.2         | Накопленная амортизация                 | (10 521)                | (347)               | -               | -      | (10 868) |
| 16           | Балансовая стоимость на 01.01.2021 г.   | 26                      | 1 351               | -               | -      | 1 377    |
| 17           | Поступление                             | -                       | 1 046               | -               | -      | 1 046    |
| 21           | Амортизационные отчисления              | (8)                     | (57)                | -               | -      | (65)     |
| 26           | Балансовая стоимость на 31.03.2021 г.   | 18                      | 2 341               | -               | -      | 2 359    |
| 27           | Стоимость (или оценка) на 31.03.2021 г. | 10 547                  | 2 745               | -               | -      | 13 292   |
| 28           | Накопленная амортизация                 | (10 529)                | (404)               | -               | -      | (10 933) |
| 29           | Балансовая стоимость на 31.03.2021 г.   | 18                      | 2 341               | -               | -      | 2 359    |

## Примечание 18. Основные средства

## Основные средства

Таблица 18.1

| Номер строки | Наименование показателя                 | Земля, здания и сооружения | Офисное и компьютерное оборудование | Незавершенное строительство | Транспортные средства | Прочее | Итого    |
|--------------|---|----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|-----------------------|--------|----------|
| 1            | 2                                       | 3                          | 4                                   | 5                           | 6                     | 7      | 8        |
| 1            | Стоимость (или оценка) на 01.01.2020 г. | 19 846                     | 22 198                              | -                           | 2 394                 | 180    | 44 619   |
| 2            | Накопленная амортизация                 | (2 863)                    | (4 164)                             | -                           | (2 394)               | (120)  | (9 542)  |
| 3            | Балансовая стоимость на 01.01.2020 г.   | 16 983                     | 18 033                              | -                           | -                     | 61     | 35 077   |
| 4            | Поступление                             | -                          | 244                                 | -                           | -                     | -      | 244      |
| 5            | Затраты на сооружение (создание)        | -                          | 8 081                               | -                           | -                     | -      | 8 081    |
| 9            | Амортизационные отчисления              | (761)                      | (1 870)                             | -                           | -                     | (7)    | (2 638)  |
| 12           | Переоценка                              | (6 157)                    | -                                   | -                           | -                     | -      | (6 157)  |
| 14           | Балансовая стоимость на 31.03.2020 г.   | 10 065                     | 24 488                              | -                           | -                     | 54     | 34 607   |
| 15           | Стоимость (или оценка) на 31.03.2020 г. | 13 689                     | 30 523                              | -                           | 2 394                 | 180    | 46 786   |
| 16           | Накопленная амортизация                 | (3 624)                    | (6 035)                             | -                           | (2 394)               | (126)  | (12 179) |
| 16.1         | Стоимость (или оценка) на 01.01.2021 г. | 10 452                     | 30 581                              | 325                         | 2 394                 | 135    | 43 887   |
| 16.2         | Накопленная амортизация                 | (5 316)                    | (12 182)                            | -                           | (2 394)               | (101)  | (19 993) |
| 17           | Балансовая стоимость на 01.01.2021 г.   | 5 136                      | 18 399                              | 325                         | -                     | 34     | 23 894   |
| 18           | Поступление                             | -                          | 325                                 | (325)                       | -                     | -      | -        |
| 23           | Амортизационные отчисления              | (562)                      | (2 180)                             | -                           | -                     | (7)    | (2 748)  |
| 28           | Балансовая стоимость на 31.03.2021 г.   | 4 575                      | 16 544                              | -                           | -                     | 27     | 21 146   |
| 29           | Стоимость (или оценка) на 31.03.2021 г. | 10 452                     | 30 906                              | -                           | 2 394                 | 135    | 43 887   |
| 30           | Накопленная амортизация                 | (5 877)                    | (14 361)                            | -                           | (2 394)               | (108)  | (22 741) |
| 31           | Балансовая стоимость на 31.03.2021 г.   | 4 575                      | 16 544                              | -                           | -                     | 27     | 21 146   |

**Примечание 19. Отложенные аквизиционные расходы**

**Отложенные аквизиционные расходы**

Таблица 19.1

Отложенные аквизиционные расходы на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. отсутствуют

**Примечание 19. Отложенные аквизиционные расходы**

**Отложенные аквизиционные расходы  
по договорам негосударственного пенсионного обеспечения,  
классифицированным как страховые**

Таблица 19.3

Отложенные аквизиционные расходы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения,  
классифицированным как страховые за 1 квартал 2021 г. и за 1 квартал 2020 г. отсутствуют

**Примечание 19. Отложенные аквизиционные расходы**

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

Таблица 19.4

Отложенные аквизиционные расходы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод за 1 квартал 2021 г. и за 1 квартал 2020 г. отсутствуют

**Примечание 20. Прочие активы**

**Прочие активы  
ИТОГО**

Таблица 20.1

| Номер строки | Наименование показателя                              | 31 марта 2021 г. | 31 декабря 2020 г. |
|--------------|--|------------------|--------------------|
| 1            | 2  | 3                | 4                  |
| 4            | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 142              | 142                |
| 5            | Расчеты по социальному страхованию                   | 2 806            | 2 806              |
| 6            | Расчеты с персоналом                                 | 4                | -                  |
| 7            | Налог на добавленную стоимость, уплаченный           | -                | 65                 |
| 8            | Расчеты с поставщиками и подрядчиками                | 4 577            | 2 045              |
| 9            | Запасы   | 2                | 2                  |
| 12           | Резерв под обесценение прочих активов                | (2 454)          | (2 454)            |
| 13           | Итого  | 5 078            | 2 606              |

**Прочие активы  
НПО**

Таблица 20.1

| Номер строки | Наименование показателя | 31 марта 2021 г. | 31 декабря 2020 г. |
|--------------|-------------------------|------------------|--------------------|
| 1            | 2                       | 3                | 4                  |

**Прочие активы  
ССФ**

Таблица 20.1

| Номер строки | Наименование показателя                              | 31 марта 2021 г. | 31 декабря 2020 г. |
|--------------|--|------------------|--------------------|
| 1            | 2  | 3                | 4                  |
| 4            | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 142              | 142                |
| 5            | Расчеты по социальному страхованию                   | 2 806            | 2 806              |
| 6            | Расчеты с персоналом                                 | 4                | -                  |
| 7            | Налог на добавленную стоимость, уплаченный           | -                | 65                 |
| 8            | Расчеты с поставщиками и подрядчиками                | 4 577            | 2 045              |
| 9            | Запасы   | 2                | 2                  |
| 12           | Резерв под обесценение прочих активов                | (2 454)          | (2 454)            |
| 13           | Итого  | 5 078            | 2 606              |



**Примечание 21. Резервы под обесценение**

**Анализ изменений резерва под обесценение депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах**

Таблица 21.1

Анализ изменений резерва под обесценение депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. отсутствует

**Примечание 21. Резервы под обесценение**

**Информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**

Таблица 21.2

|             |
|-------------|
| отсутствует |
|-------------|

Примечание 21. Резервы под обесценение

Информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения

Таблица 21.3

Информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. отсутствует

**Примечание 21. Резервы под обесценение**

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

Таблица 21.4

| Номер строки | Наименование показателя                 | Долговые ценные бумаги | Займы, выданные | Сделки обратного репо | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | Финансовая аренда | Прочее | Итого  |
|--------------|---|------------------------|-----------------|-----------------------|--|-------------------|--------|--------|
| 1            | 2                                       | 3                      | 4               | 5                     | 6  | 7                 | 8      | 9      |
| 1            | Резерв под обесценение на 01.01.2021 г. | -                      | -               | -                     | -  | -                 | 10 887 | 10 887 |
| 6            | Резерв под обесценение на 31.03.2021 г. | -                      | -               | -                     | -  | -                 | 10 887 | 10 887 |

**Примечание 21. Резервы под обесценение**

**Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций  
в ассоциированные предприятия, инвестиций в совместно  
контролируемые предприятия и инвестиций в дочерние предприятия**

Таблица 21.6.1

Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия, инвестиций в совместно контролируемые предприятия и инвестиций в дочерние предприятия за 1 квартал 2021 г. и за 1 квартал 2020 г. отсутствует

Примечание 21. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения  
1 квартал 2021 г.

Таблица 21.6

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. отсутствует

**Примечание 21. Резервы под обесценение**

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов**

Таблица 21.7

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. отсутствует

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

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

Таблица 22.1

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. отсутствуют



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

**Займы и прочие привлеченные средства**

Таблица 23.1

| Номер строки | Наименование показателя | 31 марта 2021 г. | 31 декабря 2020 г. |
|--------------|-------------------------|------------------|--------------------|
| 1            | 2                       | 3                | 4                  |
| 6            | Обязательства по аренде | 8 315            | 8 840              |
| 8            | Итого                   | 8 315            | 8 840              |

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

**Анализ процентных ставок и сроков погашения**

Таблица 23.3

Анализ процентных ставок и сроков погашения на 1 квартал 2021 г. и на 2020 г. отсутствует

**Примечание 24. Выпущенные долговые ценные бумаги**

**Выпущенные долговые ценные бумаги**

Таблица 24.1

Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. отсутствуют

**Примечание 24. Выпущенные долговые ценные бумаги**

**Анализ процентных ставок и сроков погашения**

Таблица 24.2

Анализ процентных ставок и сроков погашения на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. отсутствует

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

**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 на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. отсутствует

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

**Кредиторская задолженность  
по негосударственному пенсионному обеспечению**

Таблица 25.3

Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. отсутствует

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

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

Таблица 27.1

| Номер строки | Наименование показателя  | 1 квартал 2021 г. | 1 квартал 2020 г. |
|--------------|--|-------------------|-------------------|
| 1            | 2  | 3                 | 4                 |
| 1            | Обязательства на начало отчетного периода  | 30 612            | 30 566            |
| 3            | Пенсионные выплаты   | (394)             | (364)             |
| 5            | Актuarные прибыли (убытки), в том числе:   | -                 | (32)              |
| 6            | изменения в допущениях:  | -                 | (52)              |
| 7            | Экономические  | -                 | (52)              |
| 9            | эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:  | -                 | 20                |
| 10           | эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по пенсионным планам (пенсионным схемам) от актуарных допущений | -                 | 20                |
| 12.1         | Прочее   | -                 | (106)             |
| 13           | Итоговое увеличение обязательств   | (394)             | (502)             |
| 14           | Обязательства на конец отчетного периода   | 30 218            | 30 064            |



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

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

Таблица 28.1

| Номер строки | Наименование показателя                   | 1 квартал 2021 г. | 1 квартал 2020 г. |
|--------------|---|-------------------|-------------------|
| 1            | 2   | 3                 | 4                 |
| 1            | Обязательства на начало отчетного периода | 22 547 801        | 19 563 527        |
| 2            | Пенсионные взносы                         | 1 019 983         | 809 655           |
| 3            | Пенсионные выплаты                        | (194 836)         | (238 723)         |
| 12.1         | Прочее                                    | -                 | (1 019)           |
| 13           | Итоговое увеличение обязательств          | 825 147           | 569 914           |
| 14           | Обязательства на конец отчетного периода  | 23 372 948        | 20 133 441        |

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

**Чистые обязательства (активы) по вознаграждениям работникам  
по окончании трудовой деятельности, не ограниченные  
фиксируемыми платежами пенсионного плана**

Таблица 29.1

Чистые обязательства (активы) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами пенсионного плана на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. отсутствуют

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

**Чистые активы (обязательства) пенсионного плана  
с установленными выплатами**

Таблица 29.2

Чистые активы (обязательства) пенсионного плана с установленными выплатами на 31 марта 2021 г. и на  
31 декабря 2020 г. отсутствуют

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

**Изменение приведенной стоимости обязательств плана**

Таблица 29.3

Информация об изменении приведенной стоимости обязательств плана на 1 квартал 2021 г. и на 1  
квартал 2020 г. отсутствует

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

**Изменение справедливой стоимости активов плана**

Таблица 29.4

Информация об изменении справедливой стоимости активов плана на 1 квартал 2021 г. и на 1 квартал 2020 г. отсутствует

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

**Распределение активов плана**

Таблица 29.5

Информация о распределении активов плана на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. отсутствует

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

**Актuарные допущения, использованные в расчетах**

Таблица 29.6

Актuарные допущения, использованные в расчетах на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г.

отражены в

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

**Анализ чувствительности**

Таблица 29.7

Анализ чувствительности на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. отсутствуют



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

**Расходы по пенсионному плану**

Таблица 29.8

Расходы по пенсионному плану за 1 квартал 2021 г. и за 1 квартал 2020 г. отсутствуют

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

**Состав статьи 'Чистое изменение переоценки  
обязательств (активов) по вознаграждениям работникам  
по окончании трудовой деятельности, не ограниченным  
фиксируемыми платежами'**

Таблица 29.9

Состав статьи 'Чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами' за 1 квартал 2021 г. и за 1 квартал 2020 г. отсутствует

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

**Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям**

Таблица 29.10

Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям за 1 квартал 2021 г. и за 1 квартал 2020 г.

отражены в

**Примечание 30. Резервы - оценочные обязательства**

**Анализ изменений резервов - оценочных обязательств**

Таблица 30.1

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств на 31 декабря 2020 г. и на 31 марта 2021 г. отсутствуют

**Примечание 31. Прочие обязательства**

**Прочие обязательства**

Таблица 31.1

| Номер строки | Наименование показателя                              | на 31 марта 2021 г. | на 31 декабря 2020 г. |
|--------------|--|---------------------|-----------------------|
| 1            | 2  | 3                   | 4                     |
| 3            | Расчеты с персоналом                                 | 44 445              | 31 184                |
| 4            | Расчеты по социальному страхованию                   | 12 228              | 6 124                 |
| 6            | Расчеты с поставщиками и подрядчиками                | 1 415               | 808                   |
| 7            | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 1 601               | 19                    |
| 10           | Расчеты с прочими кредиторами                        | 112                 | -                     |
| 11           | Прочее   | 9 897               | 11 148                |
| 12           | Итого  | 69 698              | 49 281                |

## Примечание 32. Капитал

## Акционерный капитал

Таблица 32.1

| Номер строки | Наименование показателя | Количество обыкновенных акций в обращении (шт.) | Номинальная стоимость обыкновенных акций | Поправка на инфляцию | Итого   |
|--------------|-------------------------|---|--|----------------------|---------|
| 1            | 2                       | 3   | 4  | 5                    | 6       |
| 1            | На 01.01.2020 г.        | 150 000 000                                     | -  | -                    | 150 000 |
| 4            | На 31.03.2020 г.        | 150 000 000                                     | -  | -                    | 150 000 |
| 5            | На 01.01.2021 г.        | 150 000 000                                     | -  | -                    | 150 000 |
| 8            | На 31.03.2021 г.        | 150 000 000                                     | -  | -                    | 150 000 |

### **Примечание 33. Управление капиталом**

31 марта 2021 г.

33.1. Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; обеспечение способности негосударственного пенсионного фонда функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. 33.2. Минимальный размер собственных средств негосударственного пенсионного фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 150 000 000,00 рублей, а с 1 января 2020 года - не менее 200 000 000,00 рублей. 33.3. На 31.03.2021 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 670 049 305,99 рублей. 33.4. В течение отчетного периода негосударственный пенсионный фонд соблюдал все требования, установленные Банком России к расчету собственных средств.

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

**Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения**

Таблица 34.2

| Номер строки | Наименование показателя  | 1 квартал 2021 г. | 1 квартал 2020 г. |
|--------------|--|-------------------|-------------------|
| 1            | 2  | 3                 | 4                 |
| 2            | Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 1 025 823         | 815 442           |
| 3            | Итого  | 1 025 823         | 815 442           |

34.2.1. Перечень видов пенсионных схем. При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения АО НПФ «Ренессанс пенсии» использует следующие пенсионные схемы: Схема А1. Пенсионная Схема с установленными размерами пенсионных взносов. Пожизненная пенсия (редакция Пенсионных правил 2002, 2005, 2008, 2010). Схема А2. Пенсионная Схема с установленными размерами пенсионных взносов. Срочная пенсия (сроком от 3 до 30 лет) (редакция Пенсионных правил 2002, 2005). Схема А2. Пенсионная Схема с установленными размерами пенсионных взносов. Срочная пенсия (сроком от 5 до 30 лет) (редакция Пенсионных правил 2008, 2010). ¶ □ Схема А3. С установленным размером пенсионных взносов и именными пенсионными счетами (редакция Пенсионных правил 2010). ¶ □ Схема 1. С именными пенсионными счетами (редакция Пенсионных правил 2011, 2016). ¶ □ Схема 2. С солидарным пенсионным счетом (редакция Пенсионных правил 2011, 2016). ¶ ¶ ¶ 34.2.2-34.2.4 Фонд классифицирует схемы: Схема А1, Схема А2, Схема А2, Схема А3, Схема 1, Схема 2. как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапах накопления и выплаты срочной пенсии и как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе выплаты пожизненной пенсии. ¶ ¶ 34.2.5. Подробное описание видов пенсионных схем (описание порядка отчислений взносов в негосударственный пенсионный фонд, описание пенсий, выплачиваемых участникам, описание каждого из условий прекращения пенсионных программ и т.д.) содержится в соответствующих Пенсионных правилах негосударственного пенсионного фонда (применявшихся ранее для заключения договоров негосударственного пенсионного обеспечения и применяющиеся в настоящее время для заключения договоров негосударственного пенсионного обеспечения).



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

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

Таблица 34.3

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения за 1 квартал 2021 г. и за 1 квартал  
2020 г. отсутствуют

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

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

Таблица 34.4

| Номер строки | Наименование показателя               | 1 квартал 2021 г. | 1 квартал 2020 г. |
|--------------|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1            | 2                                     | 3                 | 4                 |
| 1            | Взносы, полученные от физических лиц  | 255 877           | 232 419           |
| 2            | Взносы, полученные от юридических лиц | 769 946           | 583 023           |
| 4            | Итого                                 | 1 025 823         | 815 442           |

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

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

Таблица 34.6

| Номер строки | Наименование показателя  | 1 квартал 2021 г. | 1 квартал 2020 г. |
|--------------|--|-------------------|-------------------|
| 1            | 2  | 3                 | 4                 |
| 1            | Количество действующих договоров негосударственного пенсионного обеспечения (единиц), в том числе:           | 14 670            | 14 368            |
| 2            | с физическими лицами   | 14 473            | 14 174            |
| 3            | с юридическими лицами  | 197               | 194               |
| 4            | Количество участников по действующим договорам негосударственного пенсионного обеспечения (человек)          | 43 269            | 42 366            |
| 5            | Количество участников, получающих негосударственную пенсию (человек)   | 236               | 233               |
| 6            | Количество заключенных договоров негосударственного пенсионного обеспечения (единиц) за отчетный период      | 484               | 1 717             |
| 7            | Количество участников по заключенным за отчетный период договорам негосударственного пенсионного обеспечения | 1 155             | 2 739             |

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

**Количество действующих договоров, заключенных  
с компаниями - учредителями негосударственного пенсионного  
фонда и его сотрудниками**

Таблица 34.7

Количество действующих договоров, заключенных с компаниями - учредителями негосударственного пенсионного фонда и его сотрудниками на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. отсутствует

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

**Состав статьи "Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения"**

Таблица 35.2

| Номер строки | Наименование показателя   | 1 квартал 2021 г. | 1 квартал 2020 г. |
|--------------|---|-------------------|-------------------|
| 1            | 2   | 3                 | 4                 |
| 1            | Выплаты по договорам, классифицированным как страховые  | 394               | 364               |
| 2            | Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 194 836           | 238 723           |
| 3            | Итого   | 195 230           | 239 086           |

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

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

Таблица 35.3

| Номер<br>строки | Наименование показателя | 1 квартал 2021 г. | 1 квартал 2020 г. |
|-----------------|-------------------------|-------------------|-------------------|
| 1               | 2                       | 3                 | 4                 |
| 1               | Пенсионные выплаты      | 394               | 364               |
| 3               | Итого                   | 394               | 364               |

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

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

Таблица 35.4

| Номер строки | Наименование показателя | 1 квартал 2021 г. | 1 квартал 2020 г. |
|--------------|-------------------------|-------------------|-------------------|
| 1            | 2                       | 3                 | 4                 |
| 1            | Пенсионные выплаты      | 8 482             | 7 335             |
| 2            | Выкупные суммы          | 186 353           | 231 388           |
| 3            | Итого                   | 194 836           | 238 723           |

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

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

Таблица 35.5

| Номер строки | Наименование показателя  | 1 квартал 2021 г. | 1 квартал 2020 г. |
|--------------|--|-------------------|-------------------|
| 1            | 2  | 3                 | 4                 |
| 1            | Количество договоров негосударственного пенсионного обеспечения, прекративших действие за отчетный период (единиц) | 182               | 205               |
| 2            | Количество выбывших за отчетный период участников (человек), в том числе:  | 252               | 452               |
| 3            | в связи со смертью участника   | 4                 | 5                 |
| 4            | расторгнутых по инициативе вкладчика (участника)   | 246               | 447               |
| 5            | вследствие выполнения обязательств по договору   | 2                 | -                 |



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

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

Таблица 36.1

| Номер<br>строки | Наименование показателя   | 1 квартал 2021 г. | 1 квартал 2020 г. |
|-----------------|---|-------------------|-------------------|
| 1               | 2   | 3                 | 4                 |
| 1               | Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые  | 394               | 502               |
| 2               | Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | (825 147)         | (569 914)         |
| 3               | Итого   | (824 753)         | (569 412)         |

**Примечание 37. Аквизиционные расходы**

**Аквизиционные расходы**

Таблица 37.1

| Номер строки | Наименование показателя                                     | 1 квартал 2021 г. | 1 квартал 2020 г. |
|--------------|---|-------------------|-------------------|
| 1            | 2   | 3                 | 4                 |
| 1            | Комиссионное вознаграждение посредникам                     | -                 | 12                |
| 2            | Заработная плата сотрудников, занятых привлечением клиентов | 1 484             | 1 246             |
| 6            | Итого   | 1 484             | 1 258             |

**Примечание 37. Аквизиционные расходы**

**Состав статьи "Изменение отложенных аквизиционных расходов"**

Таблица 37.2

Состав статьи 'Изменение отложенных аквизиционных расходов' за 1 квартал 2021 г. и за 1 квартал 2020 г. отсутствует

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

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

Таблица 38.1

| Номер строки | Наименование показателя   | 1 квартал 2021 г. | 1 квартал 2020 г. |
|--------------|---|-------------------|-------------------|
| 1            | 2   | 3                 | 4                 |
| 1            | Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 23 403            | 19 774            |
| 3            | Итого   | 23 403            | 19 774            |

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

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

Таблица 38.2

| Номер строки | Наименование показателя   | 1 квартал 2021 г. | 1 квартал 2020 г. |
|--------------|---|-------------------|-------------------|
| 1            | 2   | 3                 | 4                 |
| 5            | Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 23 403            | 19 774            |
| 6            | Итого   | 23 403            | 19 774            |

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

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

Таблица 38.3

Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию,  
деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению за 1 квартал 2021 г. и за 1 квартал 2020  
г. отсутствуют

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

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

1 квартал 2021 г.

Таблица 39.1

| Номер строки | Наименование показателя  | Доходы (расходы) от торговых операций | Доходы (расходы) от переоценки | Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании | Итого     |
|--------------|--|---------------------------------------|--------------------------------|--|-----------|
| 1            | 2  | 3                                     | 4                              | 5  | 6         |
| 1            | Финансовые активы, в том числе:  | (574)                                 | (412 271)                      | -  | (412 845) |
| 4            | ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | (574)                                 | (412 271)                      | -  | (412 845) |
| 9            | Итого  | (574)                                 | (412 271)                      | -  | (412 845) |

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

1 квартал 2020 г.

Таблица 39.1

| Номер строки | Наименование показателя  | Доходы (расходы) от торговых операций | Доходы (расходы) от переоценки | Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании | Итого     |
|--------------|--|---------------------------------------|--------------------------------|--|-----------|
| 1            | 2  | 3                                     | 4                              | 5  | 6         |
| 1            | Финансовые активы, в том числе:  | (2 756)                               | (336 350)                      | -  | (339 106) |
| 4            | ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | (2 756)                               | (336 350)                      | -  | (339 106) |
| 9            | Итого  | (2 756)                               | (336 350)                      | -  | (339 106) |

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

**Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов)  
по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи  
за 1 квартал 2021 г.**

Таблица 40.1

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи за 1 квартал 2021 г. и за 1 квартал 2020 г. отсутствует



**Примечание 42. Процентные доходы**

**Процентные доходы**

Таблица 42.1

| Номер строки | Наименование показателя   | 1 квартал 2021 г. | 1 квартал 2020 г. |
|--------------|---|-------------------|-------------------|
| 1            | 2   | 3                 | 4                 |
| 1            | По необесцененным финансовым активам, в том числе:  | 355 714           | 361 911           |
| 2            | по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 343 620           | 319 397           |
| 5            | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах                              | 12 094            | 42 514            |
| 17           | Итого   | 355 714           | 361 911           |

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

Таблица 43.1

| Номер строки | Наименование показателя       | 1 квартал 2021 г. | 1 квартал 2020 г. |
|--------------|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1            | 2                             | 3                 | 4                 |
| 1            | Дивиденды и доходы от участия | 1 355             | -                 |
| 7            | Итого                         | 1 355             | -                 |

**Примечание 44. Общие и административные расходы**

**Общие и административные расходы**

Таблица 44.1

| Номер строки | Наименование показателя  | 1 квартал 2021 г. | 1 квартал 2020 г. |
|--------------|--|-------------------|-------------------|
| 1            | 2  | 3                 | 4                 |
| 1            | Расходы на персонал  | 56 016            | 31 787            |
| 3            | Амортизация основных средств   | 2 748             | 2 638             |
| 4            | Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов   | 65                | 888               |
| 5            | Вознаграждение управляющей компании                                    | 8 980             | 7 359             |
| 6            | Вознаграждение специализированному депозитарию                         | 4 627             | 3 951             |
| 7            | Расходы по аренде  | 485               | 339               |
| 8            | Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | 50                | -                 |
| 9            | Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)                       | 2 870             | 2 212             |
| 10           | Расходы по страхованию   | 393               | 122               |
| 11           | Реклама и маркетинг  | -                 | 157               |
| 12           | Прочие налоги, за исключением налога на прибыль                        | 67                | 1 767             |
| 13           | Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги | 745               | 433               |
| 14           | Расходы на создание резервов - оценочных обязательств                  | -                 | 4 022             |
| 18           | Командировочные расходы  | 55                | 13                |
| 19           | Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов                     | 122               | 148               |
| 20           | Неустойки, штрафы, пени  | -                 | -                 |
| 21           | Прочее   | 2 858             | 4 003             |
| 22           | Итого  | 80 081            | 59 840            |

**Примечание 45. Процентные расходы**

**Процентные расходы**

Таблица 45.1

| Номер строки | Наименование показателя     | 1 квартал 2021 г. | 1 квартал 2020 г. |
|--------------|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| 1            | 2                           | 3                 | 4                 |
| 2            | По обязательствам по аренде | 158               | 259               |
| 6            | Итого                       | 158               | 259               |

## Примечание 46.1. Аренда

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

Таблица 46.1.1

| Номер строки | Требования к раскрытию информации  | Описание   |
|--------------|--|--|
| 1            | 2  | 3  |
| 1            | Характер арендной деятельности арендатора  | Аренда предназначена для производственной деятельности, для размещения офиса. По договору аренды Общество принимает за плату имущество во временное пользование и владение. Помещения предоставлены для использования в качестве нежилых.  |
| 2            | Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде   | Арендная плата состоит из базовой арендной платы, которая определяется из расчета - ставка арендной платы за 1 кв. метр арендуемых помещений в год умножается на площадь помещений и делится на 12 календарных месяцев. Будущие денежные потоки отражаются при оценке обязательств по аренде исходя из базовой арендной платы в размере 224 365,98 руб. в месяц.   |
| 3            | Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды  | Срок договора аренды в отношении нежилых помещений менее одного года, но не менее 11 месяцев. Общество имеет преимущественное право на заключение нового договора аренды, а также намерено использовать это преимущество неоднократно. Размер арендной платы может быть изменен в одностороннем порядке путем направления соответствующего письменного уведомления, не чаще одного раза в год и не более чем на 6 процентов от предыдущего размера арендной платы. |
| 4            | Операции продажи с обратной арендой  | Операции продажи с обратной арендой отсутствуют.   |
| 5            | Сумма договорных обязательств по краткосрочным договорам аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды | Суммы договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды отсутствуют.   |

**Примечание 46.1. Аренда**

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

Таблица 46.1.2

| Номер строки | Наименование статьи бухгалтерского баланса | Примечание | Балансовая стоимость |                    |
|--------------|--|------------|----------------------|--------------------|
|              |  |            | 31 марта 2021 г.     | 31 декабря 2020 г. |
| 1            | 2  | 3          | 4                    | 5                  |
| 1            | Основные средства                          | 18         | 4 575                | 5 136              |
| 3            | Займы и прочие привлеченные средства       | 23         | 8 315                | 8 840              |

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

Таблица 46.1

| Номер строки | Наименование показателя  | 1 квартал 2021 г. | 1 квартал 2020 г. |
|--------------|--|-------------------|-------------------|
| 1            | 2  | 3                 | 4                 |
| 2            | Доходы от, кроме аренды инвестиционного имущества                                  | -                 | 6 596             |
| 3            | Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов | -                 | 320               |
| 8            | Прочие доходы  | 20                | -                 |
| 9            | Итого  | 20                | 6 916             |

**Примечание 46. Прочие доходы и расходы**

**Прочие расходы**

Таблица 46.2

| Номер строки | Наименование показателя | 1 квартал 2021 г. | 1 квартал 2020 г. |
|--------------|-------------------------|-------------------|-------------------|
| 1            | 2                       | 3                 | 4                 |
| 4            | Прочие расходы          | -                 | 6 157             |
| 5            | Итого                   | -                 | 6 157             |



**Примечание 47. Налог на прибыль**

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

Таблица 47.1

| Номер<br>строки | Наименование показателя  | 1 квартал 2021 г. | 1 квартал 2020 г. |
|-----------------|--|-------------------|-------------------|
| 1               | 2  | 3                 | 4                 |
| 1               | Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль  | 22 599            | 9 252             |
| 2               | Изменение отложенного налогового обязательства (актива)  | (7 020)           | (3 291)           |
| 3               | Итого, в том числе:  | 15 579            | 5 961             |
| 4               | расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода | -                 | -                 |
| 5               | расходы (доходы) по налогу на прибыль  | 15 579            | 5 961             |

**Примечание 47. Налог на прибыль**

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

Таблица 47.2

| Номер строки | Наименование показателя   | 1 квартал 2021 г. | 1 квартал 2020 г. |
|--------------|---|-------------------|-------------------|
| 1            | 2   | 3                 | 4                 |
| 1            | Прибыль (убыток) до налогообложения   | (108 266)         | (11 063)          |
| 2            | Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (1 квартал 2021 г.: %; 1 квартал 2020 г.:                               | (21 653)          | (2 213)           |
| 3            | Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе: | 21 653            | 5 090             |
| 3.1          | доходы, не принимаемые к налогообложению  | (29 984)          | 5 126             |
| 3.2          | расходы, не принимаемые к налогообложению   | 51 637            | (37)              |
| 4            | Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки   | -                 | 3 084             |
| 10           | Расходы (доходы) по налогу на прибыль   | 15 579            | 5 961             |

**Примечание 47. Налог на прибыль**

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка**

Таблица 47.4

| Номер строки   | Наименование показателя   | 31 декабря 2020 г. | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочего совокупного | 31 марта 2021 г. |
|--|---|--------------------|---------------------------------------|--|------------------|
| 1  | 2   | 3                  | 4                                     | 5                                      | 6                |
| Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка |   |                    |                                       |  |                  |
| 1  | Прочие активы   | 2 177              | -                                     | -                                      | 2 177            |
| 2  | Прочие обязательства  | 9 229              | 1 782                                 | -                                      | 11 011           |
| 3  | Нематериальный активы   | 10                 | (4)                                   | -                                      | 6                |
| 4  | Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды | -                  | 5 136                                 | -                                      | 5 136            |

|  |   |        |       |   |        |
|--|---|--------|-------|---|--------|
| 5  | Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами | 11 417 | 6 913 | - | 18 330 |
| Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу |   |        |       |   |        |
| 6  | Основные средства   | 879    | (107) | - | 772    |
| 7  | Общая сумма отложенного налогового обязательства                              | 879    | (107) | - | 772    |
| 8  | Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)                             | 10 537 | 7 020 | - | 17 558 |
| 9  | Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)                         | 10 537 | 7 020 | - | 17 558 |

**Примечание 51. Управление рисками**

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

Таблица 51.1

| Номер строки | Наименование показателя   | Изменение | 31 марта 2021 г.         |                                       |                    | 31 декабря 2020 г.       |                                       |                    |
|--------------|---|-----------|--------------------------|---------------------------------------|--------------------|--------------------------|---------------------------------------|--------------------|
|              |   |           | Влияние на обязательства | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал | Влияние на обязательства | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал |
| 1            | 2   | 3         | 4                        | 5                                     | 6                  | 7                        | 8                                     | 9                  |
| 1            | Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования         | -1%       | -                        | -                                     | -                  | -                        | -                                     | -                  |
| 2            | Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования         | +1%       | -                        | -                                     | -                  | -                        | -                                     | -                  |
| 3            | Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения об индексации пенсий | -1%       | -                        | -                                     | -                  | -                        | -                                     | -                  |
| 4            | Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения об индексации пенсий | +1%       | -                        | -                                     | -                  | -                        | -                                     | -                  |
| 5            | Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти | -10%      | -                        | -                                     | -                  | -                        | -                                     | -                  |
| 6            | Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти | +10%      | -                        | -                                     | -                  | -                        | -                                     | -                  |

## **Примечание 51. Управление рисками**

### **Анализ чувствительности к ставке дисконтирования и смертности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании**

Таблица 51.2

Анализ чувствительности к ставке дисконтирования и смертности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. отсутствует

**Примечание 51. Управление рисками****Половозрастная структура обязательств  
по договорам негосударственного пенсионного обеспечения  
(пенсионные планы (пенсионные схемы))**

Таблица 51.3

| Номер строки | Наименование показателя         | 31 марта 2021 г. | 31 декабря 2020 г. |
|--------------|---------------------------------|------------------|--------------------|
| 1            | 2                               | 3                | 4                  |
| 1            | Мужчины в возрасте до 44 лет    | 7 067 746        | 6 863 684          |
| 2            | Мужчины в возрасте 45 - 49 лет  | 2 749 002        | 2 740 013          |
| 3            | Мужчины в возрасте 50 - 54 лет  | 1 737 107        | 1 630 256          |
| 4            | Мужчины в возрасте 55 - 59 лет  | 1 202 172        | 1 163 566          |
| 5            | Мужчины в возрасте 60 - 69 лет  | 745 326          | 701 595            |
| 6            | Мужчины в возрасте 70 - 79 лет  | 3 038            | 2 909              |
| 7            | Мужчины в возрасте свыше 80 лет | 103              | 103                |
| 8            | Женщины в возрасте до 39 лет    | 3 058 458        | 2 942 434          |
| 9            | Женщины в возрасте 40 - 44 лет  | 2 252 949        | 2 185 673          |
| 10           | Женщины в возрасте 45 - 49 лет  | 2 094 849        | 2 072 390          |
| 11           | Женщины в возрасте 50 - 54 лет  | 1 519 118        | 1 410 874          |
| 12           | Женщины в возрасте 55 - 64 лет  | 900 551          | 795 412            |
| 13           | Женщины в возрасте 65 - 74 лет  | 38 642           | 35 494             |
| 15           | Итого обязательств по мужчинам  | 13 504 493       | 13 102 125         |
| 16           | Итого обязательств по женщинам  | 9 864 569        | 9 442 278          |
| 17           | Итого обязательств              | 23 369 062       | 22 544 403         |

**Примечание 51. Управление рисками**

**Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию**

на 31 марта 2021 г.

Таблица 51.4

Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию на 31 марта 2021 г.  
и на 31 декабря 2020 г. отсутствуют



**Примечание 51. Управление рисками**

**Информация о кредитном качестве  
непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов  
на 31 марта 2021 г.**

Таблица 51.5

| Номер строки | Наименование показателя                                 | Рейтинг А | Рейтинг В | Без рейтинга |
|--------------|---|-----------|-----------|--------------|
| 1            | 2   | 3         | 4         | 5            |
| 35           | Прочие размещенные средства, всего, в том числе:        | -         | -         | 389          |
| 41           | прочие размещенные средства и дебиторская задолженность | -         | -         | 389          |

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

Таблица 51.5

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

**Примечание 51. Управление рисками**

**Информация о кредитном качестве по депозитам и прочим  
размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах  
на 31 марта 2021 г.**

Таблица 51.6

Информация о кредитном качестве по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г.

**Примечание 51. Управление рисками**

**Информация о кредитном качестве по долговым  
финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи  
на 31 марта 2021 г.**

Таблица 51.7

Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. отсутствует

**Примечание 51. Управление рисками**

**Информация о кредитном качестве по долговым  
финансовым активам, удерживаемым до погашения  
на 31 марта 2021 г.**

Таблица 51.8



Примечание 51. Управление рисками

**Информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению на 31 марта 2021 г.**

Таблица 51.9

Информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. отсутствует

**Примечание 51. Управление рисками**

**Информация о кредитном качестве прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности**  
на 31 марта 2021 г.

Таблица 51.10

| Номер строки | Наименование показателя   | С задержкой платежа менее 30 дней | С задержкой платежа от 30 до 90 дней | С задержкой платежа от 90 до 180 дней | С задержкой платежа от 180 до 360 дней | С задержкой платежа свыше 360 дней | Итого |
|--------------|---|-----------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--|------------------------------------|-------|
| 1            | 2   | 3                                 | 4                                    | 5                                     | 6                                      | 7                                  | 8     |
| 1            | Просроченные, но не обесцененные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: | 636                               | -                                    | -                                     | -                                      | -                                  | 636   |
| 7            | прочее  | 636                               | -                                    | -                                     | -                                      | -                                  | 636   |
| 15           | Итого   | 636                               | -                                    | -                                     | -                                      | -                                  | 636   |

**Информация о кредитном качестве прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности**  
на 31 декабря 2020 г.

Таблица 51.10

| Номер строки | Наименование показателя   | С задержкой платежа менее 30 дней | С задержкой платежа от 30 до 90 дней | С задержкой платежа от 90 до 180 дней | С задержкой платежа от 180 до 360 дней | С задержкой платежа свыше 360 дней | Итого |
|--------------|---|-----------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--|------------------------------------|-------|
| 1            | 2   | 3                                 | 4                                    | 5                                     | 6                                      | 7                                  | 8     |
| 1            | Просроченные, но не обесцененные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: | 1 226                             | -                                    | -                                     | -                                      | -                                  | 1 226 |
| 7            | прочее  | 1 226                             | -                                    | -                                     | -                                      | -                                  | 1 226 |
| 15           | Итого   | 1 226                             | -                                    | -                                     | -                                      | -                                  | 1 226 |

**Примечание 51. Управление рисками**

**Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда**  
на 31 марта 2021 г.

Таблица 51.11

| Номер строки                    | Наименование показателя  | Россия     | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого      |
|---------------------------------|--|------------|-------------|---------------|------------|
| 1                               | 2  | 3          | 4           | 5             | 6          |
| <b>Раздел I. Активы</b>         |  |            |             |               |            |
| 1                               | Денежные средства и их эквиваленты   | 1 298 226  | -           | -             | 1 298 226  |
| 3                               | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:  | 23 933 020 | -           | -             | 23 933 020 |
| 16                              | Итого активов  | 25 231 881 | -           | -             | -          |
| <b>Раздел II. Обязательства</b> |  |            |             |               |            |
| 18                              | Займы и прочие привлеченные средства   | 8 315      | -           | -             | 8 315      |
| 20                              | Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению       | -          | -           | -             | 958        |
| 23                              | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как  | 30 218     | -           | -             | 30 218     |
| 24                              | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 23 328 094 | -           | 44 853        | 23 372 948 |
| 25                              | Прочие обязательства   | 9 897      | -           | -             | -          |
| 26                              | Итого обязательств   | 23 376 524 | -           | 44 853        | -          |
| 27                              | Чистая балансовая позиция  | 1 855 357  | -           | (44 853)      | -          |

**Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда**  
на 31 декабря 2020 г.

Таблица 51.11

| Номер строки                    | Наименование показателя  | Россия     | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого      |
|---------------------------------|--|------------|-------------|---------------|------------|
| 1                               | 2  | 3          | 4           | 5             | 6          |
| <b>Раздел I. Активы</b>         |  |            |             |               |            |
| 1                               | Денежные средства и их эквиваленты   | 1 187 908  | -           | -             | 1 187 908  |
| 2                               | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах  | 188 933    | -           | -             | 188 933    |
| 3                               | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:  | 23 149 869 | -           | -             | 23 149 869 |
| 4                               | финансовые активы, переданные без прекращения  | 23 149 869 | -           | -             | -          |
| 16                              | Итого активов  | 24 527 936 | -           | -             | -          |
| <b>Раздел II. Обязательства</b> |  |            |             |               |            |
| 18                              | Займы и прочие привлеченные средства   | 8 840      | -           | -             | 8 840      |
| 23                              | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как  | 30 612     | -           | -             | 30 612     |
| 24                              | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 22 504 937 | -           | 42 864        | 22 547 801 |
| 25                              | Прочие обязательства   | 11 148     | -           | -             | -          |
| 26                              | Итого обязательств   | 22 555 536 | -           | 42 864        | -          |
| 27                              | Чистая балансовая позиция  | 1 972 400  | -           | (42 864)      | -          |



**Примечание 51. Управление рисками**

**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков**  
на 31 марта 2021 г.

Таблица 51.12

| Номер строки | Наименование показателя                            | До 3 месяцев | До 1 года | От 1 года до 3 лет | От 3 до 5 лет | От 5 до 15 лет | Более 15 лет | Без срока погашения | Просроченные | Итого  |
|--------------|--|--------------|-----------|--------------------|---------------|----------------|--------------|---------------------|--------------|--------|
| 1            | 2  | 3            | 4         | 5                  | 6             | 7              | 8            | 9                   | 10           | 11     |
| 2            | Займы и прочие привлеченные средства, в том числе: | 682          | 2 046     | 5 457              | 1 251         | -              | -            | -                   | -            | 9 436  |
| 2.1          | обязательства по договорам аренды                  | 682          | 2 046     | 5 457              | 1 251         | -              | -            | -                   | -            | 9 436  |
| 6            | Прочие обязательства                               | 9 897        | -         | -                  | -             | -              | -            | -                   | -            | 9 897  |
| 7            | Итого обязательств                                 | 10 579       | 2 046     | 5 457              | 1 251         | -              | -            | -                   | -            | 19 332 |

**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков**  
на 31 декабря 2020 г.

Таблица 51.12

| Номер строки | Наименование показателя                            | До 3 месяцев | До 1 года | От 1 года до 3 лет | От 3 до 5 лет | От 5 до 15 лет | Более 15 лет | Без срока погашения | Просроченные | Итого  |
|--------------|--|--------------|-----------|--------------------|---------------|----------------|--------------|---------------------|--------------|--------|
| 1            | 2  | 3            | 4         | 5                  | 6             | 7              | 8            | 9                   | 10           | 11     |
| 2            | Займы и прочие привлеченные средства, в том числе: | 682          | 2 046     | 5 457              | 1 933         | -              | -            | -                   | -            | 10 118 |
| 2.1          | обязательства по договорам аренды                  | 682          | 2 046     | 5 457              | 1 933         | -              | -            | -                   | -            | 10 118 |
| 6            | Прочие обязательства                               | 11 148       | -         | -                  | -             | -              | -            | -                   | -            | 11 148 |
| 7            | Итого обязательств                                 | 11 830       | 2 046     | 5 457              | 1 933         | -              | -            | -                   | -            | 21 265 |

**Примечание 51. Управление рисками**

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств  
в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения  
на 31 марта 2021 г.**

Таблица 51.13

| Номер строки                    | Наименование показателя  | До 3 месяцев | От 3 месяцев до года | Свыше года  | Итого      |
|---------------------------------|--|--------------|----------------------|-------------|------------|
| 1                               | 2  | 3            | 4                    | 5           | 6          |
| <b>Раздел I. Активы</b>         |  |              |                      |             |            |
| 1                               | Денежные средства и их эквиваленты   | 1 298 226    | -                    | -           | 1 298 226  |
| 3                               | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:  | 1 642 632    | 3 145 772            | 19 144 616  | 23 933 020 |
| 9                               | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность   | 636          | -                    | -           | 636        |
| 13                              | Итого активов  | 2 941 493    | 3 145 772            | 19 144 616  | 25 231 881 |
| <b>Раздел II. Обязательства</b> |  |              |                      |             |            |
| 15                              | Займы и прочие привлеченные средства   | 626          | 1 858                | 5 831       | 8 315      |
| 20                              | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как  | 405          | 1 215                | 28 597      | 30 218     |
| 21                              | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 466 267      | 1 315 657            | 21 591 024  | 23 372 948 |
| 23                              | Прочие обязательства   | 9 897        | -                    | -           | 9 897      |
| 24                              | Итого обязательств   | 477 194      | 1 318 731            | 21 625 452  | 23 421 377 |
| 25                              | Разрыв ликвидности   | 2 464 299    | 1 827 042            | (2 480 836) | 1 810 504  |

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств  
в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения  
на 31 декабря 2020 г.**

Таблица 51.13

| Номер строки                    | Наименование показателя  | До 3 месяцев | От 3 месяцев до года | Свыше года  | Итого      |
|---------------------------------|--|--------------|----------------------|-------------|------------|
| 1                               | 2  | 3            | 4                    | 5           | 6          |
| <b>Раздел I. Активы</b>         |  |              |                      |             |            |
| 1                               | Денежные средства и их эквиваленты   | 1 187 908    | -                    | -           | 1 187 908  |
| 2                               | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах  | 188 933      | -                    | -           | 188 933    |
| 3                               | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:  | 154 423      | 4 733 471            | 18 261 975  | 23 149 869 |
| 9                               | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность   | 1 226        | -                    | -           | 1 226      |
| 13                              | Итого активов  | 1 532 490    | 4 733 471            | 18 261 975  | 24 527 936 |
| <b>Раздел II. Обязательства</b> |  |              |                      |             |            |
| 15                              | Займы и прочие привлеченные средства   | 562          | 1 717                | 6 561       | 8 840      |
| 20                              | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как  | 388          | 1 154                | 29 069      | 30 612     |
| 21                              | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 447 779      | 1 343 338            | 20 756 683  | 22 547 801 |
| 23                              | Прочие обязательства   | 11 148       | -                    | -           | 11 148     |
| 24                              | Итого обязательств   | 459 877      | 1 346 210            | 20 792 313  | 22 598 399 |
| 25                              | Разрыв ликвидности   | 1 072 613    | 3 387 262            | (2 530 338) | 1 929 536  |

Примечание 51. Управление рисками

Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют  
на 31 марта 2021 г.

Таблица 51.14

| Номер строки             | Наименование показателя  | Рубли      | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого      |
|--------------------------|--|------------|-------------|------|---------------|------------|
| 1                        | 2  | 3          | 4           | 5    | 6             | 7          |
| Раздел I. Активы         |  |            |             |      |               |            |
| 1                        | Денежные средства и их эквиваленты   | 1 298 226  | -           | -    | -             | 1 298 226  |
| 3                        | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:  | 23 933 020 | -           | -    | -             | 23 933 020 |
| 16                       | Итого активов  | 25 231 881 | -           | -    | -             | -          |
| Раздел II. Обязательства |  |            |             |      |               |            |
| 18                       | Займы и прочие привлеченные средства   | 8 315      | -           | -    | -             | 8 315      |
| 20                       | Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению       | -          | -           | -    | -             | 958        |
| 23                       | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как  | 30 218     | -           | -    | -             | 30 218     |
| 24                       | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 23 372 948 | -           | -    | -             | 23 372 948 |
| 27                       | Прочие обязательства   | 9 897      | -           | -    | -             | -          |
| 28                       | Итого обязательств   | 23 421 377 | -           | -    | -             | -          |
| 29                       | Чистая балансовая позиция  | 1 810 504  | -           | -    | -             | -          |

Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют  
на 31 декабря 2020 г.

Таблица 51.14

| Номер строки             | Наименование показателя  | Рубли      | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого      |
|--------------------------|--|------------|-------------|------|---------------|------------|
| 1                        | 2  | 3          | 4           | 5    | 6             | 7          |
| Раздел I. Активы         |  |            |             |      |               |            |
| 1                        | Денежные средства и их эквиваленты   | 1 187 908  | -           | -    | -             | 1 187 908  |
| 2                        | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах  | 188 933    | -           | -    | -             | 188 933    |
| 3                        | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:  | 23 149 869 | -           | -    | -             | 23 149 869 |
| 16                       | Итого активов  | 24 527 936 | -           | -    | -             | -          |
| Раздел II. Обязательства |  |            |             |      |               |            |
| 18                       | Займы и прочие привлеченные средства   | 8 840      | -           | -    | -             | 8 840      |
| 23                       | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как  | 30 612     | -           | -    | -             | 30 612     |
| 24                       | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 22 547 801 | -           | -    | -             | 22 547 801 |
| 27                       | Прочие обязательства   | 11 148     | -           | -    | -             | -          |
| 28                       | Итого обязательств   | 22 598 399 | -           | -    | -             | -          |
| 29                       | Чистая балансовая позиция  | 1 929 536  | -           | -    | -             | -          |

**Примечание 51. Управление рисками**

**Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда  
к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют  
на 31 марта 2021 г.**

Таблица 51.15

| Номер строки | Валюта     | Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах | Чувствительность чистого процентного дохода | Чувствительность капитала            |
|--------------|------------|--|---|--------------------------------------|
| 1            | 2          | 3  | 4   | 5                                    |
| 1            | Рубль      | -  | (827 405 255,51) /<br>827 405 255,51        | (661 924 204,41) /<br>661 924 204,41 |
| 2            | Евро       | 200  |   |                                      |
| 3            | Доллар США | 200  |   |                                      |

**Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда  
к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют  
на 31 декабря 2020 г.**

Таблица 51.15

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

**Примечание 51. Управление рисками**

**Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров**

Таблица 51.16

| Номер строки | Рыночные индексы   | Изменение допущений                      | 31 марта 2021 г.                      |                    | 31 декабря 2020 г.                    |                    |
|--------------|--|--|---------------------------------------|--------------------|---------------------------------------|--------------------|
|              |  |  | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал |
| 1            | 2  | 3  | 4                                     | 5                  | 6                                     | 7                  |
| 1            | Индекс муниципальных облигаций (1-3 года, рейтинг $\geq$ BB-) RUMBTR3Y | Изменение доходности индекса на 49 б.п.  | 5 341 788,06                          | 4 273 430,45       |                                       |                    |
| 2            | Индекс корпоративных облигаций 1-3, RUCBTR3Y                           | Изменение доходности индекса на 54 б.п.  | 2 401 225,77                          | 1 920 980,62       |                                       |                    |
| 3            | Индекс МосБиржи и Индекс РТС, IMOEX                                    | Изменение доходности индекса на 452 б.п. | 15 933,00                             | 12 746,40          |                                       |                    |
| 4            | Индекс государственных облигаций (1-3 года) RUGBITR3Y                  | Изменение доходности индекса на 71 б.п.  | 14179626,59                           | 11 343 701,28      |                                       |                    |

**Примечание 52. Передача финансовых активов**

**Информация о балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, а также связанных с ними обязательств**

Таблица 52.1

Информация о балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, а также связанных с ними обязательств на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. отсутствует

**Примечание 52. Передача финансовых активов**

**Информация об операциях по передаче, в которых контрагенты по соответствующим обязательствам имеют право на возмещение только по переданным активам**

Таблица 52.2

Информация об операциях по передаче, в которых контрагенты по соответствующим обязательствам имеют право на возмещение только по переданным активам на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. отсутствует

Примечание 52. Передача финансовых активов

Данные об операциях по передаче, в которых негосударственный пенсионный фонд  
продолжает признание активов в случае продолжающегося участия

Таблица 52.3

|             |
|-------------|
| отсутствуют |
|-------------|



Примечание 52. Передача финансовых активов

Информация о продолжающемся участии  
в переданных финансовых активах, отвечающих критериям прекращения признания,  
на 31 марта 2021 г.

Таблица 52.4

Информация о продолжающемся участии в переданных финансовых активах, отвечающих критериям прекращения признания, на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. отсутствует

Примечание 52. Передача финансовых активов

Анализ по договорным срокам до погашения недисконтированных потоков денежных средств, предназначенных для выкупа переданных активов, или других сумм, подлежащих уплате получателю в отношении финансовых активов, отвечающих критериям прекращения признания на 31 марта 2021 г.

Таблица 52.5

Анализ по договорным срокам до погашения недисконтированных потоков денежных средств, предназначенных для выкупа переданных активов, или других сумм, подлежащих уплате получателю в отношении финансовых активов, отвечающих критериям прекращения признания на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. отсутствует

Примечание 52. Передача финансовых активов

Доходы за вычетом расходов, признанные на дату передачи, последующие доходы или расходы, признанные в связи с продолжающимся участием и общая совокупная сумма доходов или расходов

Таблица 52.6

Доходы за вычетом расходов, признанные на дату передачи, последующие доходы или расходы, признанные в связи с продолжающимся участием и общая совокупная сумма доходов или расходов за 1 квартал 2021 г. и за 1 квартал 2020 г. отсутствуют

Примечание 52. Передача финансовых активов

Информация о деятельности по передаче активов в разбивке по месяцам и по виду продолжающегося участия  
за 1 квартал 2021 г.

Таблица 52.7

Информация о деятельности по передаче активов в разбивке по месяцам и по виду продолжающегося участия за 1 квартал 2021 г. и за 1 квартал 2020 г. отсутствуют

**Примечание 53. Условные обязательства**

**Условные обязательства и активы**

Таблица 53.1

| Номер строки | Требования к раскрытию информации   | Описание  |
|--------------|---|---|
| 1            | 2   | 3   |
| 1            | Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих их критериям признания в бухгалтерском балансе | <p>Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Общества применительно к операциям и его деятельности может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Общества, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Налоговое законодательство содержит специальные нормы, регулирующие расчет налоговой базы негосударственными пенсионными фондами. В связи с тем, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше норм, существует неопределенность относительно порядка их применения и возможной интерпретации российскими налоговыми органами. Существует вероятность того, что вследствие развития данных правил и изменений в подходах к их интерпретации и правоприменительной практике, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, Обществу могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Общества. На 31 марта 2021 г. руководство Общества считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Компании в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.</p> |
| 2            | Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих их критериям признания в бухгалтерском балансе      | Условные активы, не удовлетворяющие критериям признания в бухгалтерском балансе у Общества отсутствуют.   |

**Примечание 53. Условные обязательства**

**Соблюдение особых условий**

Таблица 53.2

Информация о соблюдении особых условий на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. отсутствует

Примечание 54. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Условная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам

Таблица 54.1

Условная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. отсутствуют

Примечание 54. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, используемых для целей хеджирования

Таблица 54.2

Информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов, используемых для целей хеджирования на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. отсутствует



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

**Признанная прибыль или убыток  
при хеджировании справедливой стоимости**

Таблица 54.3

Признанная прибыль или убыток при хеджировании справедливой стоимости за 1 квартал 2021 г. и за 1 квартал 2020 г. отсутствует

Примечание 54. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Хеджирование денежных потоков

Таблица 54.4

Хеджирование денежных потоков на 1 квартал 2020 г. и на 1 квартал 2021 г. отсутствуют

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

**Анализ сумм, переклассифицированных из фонда хеджирования  
денежных потоков в статьи отчета о финансовых результатах**

Таблица 54.5

Анализ сумм, переклассифицированных из фонда хеджирования денежных потоков в статьи отчета о финансовых результатах за 1 квартал 2021 г. и за 1 квартал 2020 г. отсутствует

**Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости  
на 31 марта 2021 г.

Таблица 55.1

| Номер строки | Наименование показателя   | Справедливая стоимость по уровням исходных данных |   |   | Итого      |
|--------------|---|---|---|---|------------|
|              |   | Рыночные котировки (уровень 1)                    | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) |            |
| 1            | 2   | 3   | 4   | 5   | 6          |
| 1            | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том  | 20 517 780  | 3 415 240   | -   | 23 933 020 |
| 2            | финансовые активы, в том числе:   | 20 517 780  | 3 415 240   | -   | 23 933 020 |
| 3            | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:                               | 20 517 780  | 3 415 240   | -   | 23 933 020 |
| 4            | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: | 20 517 780  | 3 415 240   | -   | 23 933 020 |
| 5            | долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов   | 10 285  | -   | -   | 10 285     |
| 6            | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций  | 224 808   | -   | -   | 224 808    |
| 7            | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций  | 151 508   | -   | -   | 151 508    |
| 8            | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации   | 13 314 203  | -   | -   | 13 314 203 |
| 9            | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления   | 4 600 298   | 2 667 440   | -   | 7 267 739  |
| 11           | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов  | 987 355   | 216 182   | -   | 1 203 537  |
| 12           | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций   | 34 398  | 66 134  | -   | 100 533    |
| 13           | долговые ценные бумаги нефинансовых   | 1 194 922   | 465 483   | -   | 1 660 406  |

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости  
на 31 декабря 2020 г.

Таблица 55.1

| Номер строки | Наименование показателя   | Справедливая стоимость по уровням исходных данных |   |   | Итого      |
|--------------|---|---|---|---|------------|
|              |   | Рыночные котировки (уровень 1)                    | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) |            |
| 1            | 2   | 3   | 4   | 5   | 6          |
| 1            | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том  | 20 246 760  | 2 903 109   | -   | 23 149 869 |
| 2            | финансовые активы, в том числе:   | 20 246 760  | 2 903 109   | -   | 23 149 869 |
| 3            | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:                               | 20 246 760  | 2 903 109   | -   | 23 149 869 |
| 4            | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: | 20 246 760  | 2 903 109   | -   | 23 149 869 |
| 5            | долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов   | 2 553   | -   | -   | 2 553      |
| 6            | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций  | 136 046   | -   | -   | 136 046    |
| 7            | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций  | 193 587   | -   | -   | 193 587    |
| 8            | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации   | 12 550 204  | -   | -   | 12 550 204 |
| 9            | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления   | 5 458 266   | 1 856 254   | -   | 7 314 520  |
| 11           | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов  | 779 124   | 396 435   | -   | 1 175 560  |
| 12           | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций   | 57 213  | 27 335  | -   | 84 548     |
| 13           | долговые ценные бумаги нефинансовых   | 1 069 766   | 623 085   | -   | 1 692 851  |

**Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

**Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости  
для оценок уровня 2, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных  
на 31 марта 2021 г.**

Таблица 55.2

| Номер строки | Наименование показателя  | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные | Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение) | Обоснованные изменения |
|--------------|--|------------------------|--------------|------------------------------|--|------------------------|
| 1            | 2  | 3                      | 4            | 5                            | 6  | 7                      |
| 1            | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:  | 3 415 240              |              |                              |  |                        |
| 2            | финансовые активы, в том числе:  | 3 415 240              |              |                              |  |                        |
| 3            | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:        | 3 415 240              |              |                              |  |                        |
| 4            | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для | 3 415 240              |              |                              |  |                        |
| 9            | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления  | 2 667 440              |              |                              |  |                        |
| 11           | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов   | 216 182                |              |                              |  |                        |
| 12           | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций  | 66 134                 |              |                              |  |                        |
| 13           | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций  | 465 483                |              |                              |  |                        |

**Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости  
для оценок уровня 2, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных  
на 31 декабря 2020 г.**

Таблица 55.2

| Номер строки | Наименование показателя  | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные | Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение) | Обоснованные изменения |
|--------------|--|------------------------|--------------|------------------------------|--|------------------------|
| 1            | 2  | 3                      | 4            | 5                            | 6  | 7                      |
| 1            | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:  | 2 903 109              | -            | -                            | -  | -                      |
| 2            | финансовые активы, в том числе:  | 2 903 109              | -            | -                            | -  | -                      |
| 3            | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:        | 2 903 109              | -            | -                            | -  | -                      |
| 4            | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для | 2 903 109              | -            | -                            | -  | -                      |
| 9            | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления  | 1 856 254              | -            | -                            | -  | -                      |
| 11           | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов   | 396 435                | -            | -                            | -  | -                      |
| 12           | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций  | 27 335                 | -            | -                            | -  | -                      |
| 13           | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций  | 623 085                | -            | -                            | -  | -                      |

**Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

**Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 3,  
а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных  
на 31 марта 2021 г.**

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  
на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. отсутствуют

**Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

Таблица 55.4

| Номер строки | Наименование показателя | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | Нефинансовые активы | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|--------------|-------------------------|---|--|---------------------|--|
| 1            | 2                       | 3   | 4  | 5                   | 6  |

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

Таблица 55.4

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

**Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

**Методы оценки и исходные данные, использованные для оценки  
справедливой стоимости**  
на 31 марта 2021 г.

Таблица 55.5

Методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. отсутствуют



**Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

**Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31 марта 2021 г.**

Таблица 55.6

| Номер строки | Наименование показателя  | Справедливая стоимость по уровням исходных данных |   |   | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|--------------|--|---|---|---|------------------------------|----------------------|
|              |  | Рыночные котировки (уровень 1)                    | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) |                              |                      |
| 1            | 2  | 3   | 4   | 5   | 6                            | 7                    |
| 1            | Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:  | -   | 1 298 862   | -   | 1 298 862                    | 1 298 862            |
| 2            | денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:  | -   | 1 298 226   | -   | 1 298 226                    | 1 298 226            |
| 5            | расчетные счета  | -   | 422 826   | -   | 422 826                      | 422 826              |
| 6            | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные   | -   | 791 434   | -   | 791 434                      | 791 434              |
| 7            | денежные средства, переданные в доверительное  | -   | 83 967  | -   | 83 967                       | 83 967               |
| 20           | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:   | -   | 636   | -   | 636                          | 636                  |
| 7            | прочее   | -   | 636   | -   | 636                          | 636                  |
| 47           | Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:   | -   | -   | 23 421 377  | 23 421 377                   | 23 421 377           |
| 48           | займы и прочие привлеченные средства, в том числе:   | -   | -   | 8 315   | 8 315                        | 8 315                |
| 52           | прочие срочные заемные средства от других юридических лиц  | -   | -   | 8 315   | 8 315                        | 8 315                |
| 70           | обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как  | -   | -   | 30 218  | 30 218                       | 30 218               |
| 71           | обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | -   | -   | 23 372 948  | 23 372 948                   | 23 372 948           |
| 72           | прочие обязательства   | -   | -   | 9 897   | 9 897                        | 9 897                |

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

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

**Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2020 г.**

Таблица 55.6

| Номер строки | Наименование показателя  | Справедливая стоимость по уровням исходных данных |   |   | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|--------------|--|---|---|---|------------------------------|----------------------|
|              |  | Рыночные котировки (уровень 1)                    | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) |                              |                      |
| 1            | 2  | 3   | 4   | 5   | 6                            | 7                    |
| 1            | Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:  | -   | 1 378 067   | -   | 1 378 067                    | 1 378 067            |
| 2            | денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:  | -   | 1 187 908   | -   | 1 187 908                    | 1 187 908            |
| 3            | денежные средства в кассе  | -   | 3   | -   | 3                            | 3                    |
| 5            | расчетные счета  | -   | 447 021   | -   | 447 021                      | 447 021              |
| 6            | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные   | -   | 653 271   | -   | 653 271                      | 653 271              |
| 7            | денежные средства, переданные в доверительное  | -   | 87 612  | -   | 87 612                       | 87 612               |
| 8            | депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:  | -   | 188 933   | -   | 188 933                      | 188 933              |
| 10           | депозиты в кредитных организациях и банках-  | -   | 188 933   | -   | 188 933                      | 188 933              |
| 20           | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:   | -   | 1 226   | -   | 1 226                        | 1 226                |
| 7            | прочее   | -   | 1 226   | -   | 1 226                        | 1 226                |
| 47           | Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:   | -   | -   | 22 598 399  | 22 598 399                   | 22 598 399           |
| 48           | займы и прочие привлеченные средства, в том числе:   | -   | -   | 8 840   | 8 840                        | 8 840                |
| 52           | прочие срочные заемные средства от других юридических лиц  | -   | -   | 8 840   | 8 840                        | 8 840                |
| 70           | обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как  | -   | -   | 30 612  | 30 612                       | 30 612               |
| 71           | обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | -   | -   | 22 547 801  | 22 547 801                   | 22 547 801           |
| 72           | прочие обязательства   | -   | -   | 11 148  | 11 148                       | 11 148               |

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

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

**Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

Таблица 55.7

Изменения размера отложенного дохода или расхода, возникающего при первоначальном признании финансовых инструментов, для которых цена сделки отличается от справедливой стоимости за 1 квартал 2021 г. и за 1 квартал 2020 г. отсутствует

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

**Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие  
под действие соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения  
31 марта 2021 г.**

Таблица 56.1

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения на 31 марта 2021 г. и на 31 декабря 2020 г.  
отсутствует



Примечание 57. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 57.2

| Номер строки | Наименование показателя   | Материнское предприятие | Дочерние предприятия | Совместно контролируемые предприятия | Ассоциированные предприятия | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого    |
|--------------|---|-------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|----------|
| 1            | 2   | 3                       | 4                    | 5                                    | 6                           | 7                                | 8                            | 9                        | 10       |
| 2            | Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод                                 | 48                      | -                    | -                                    | -                           | 134                              | -                            | 10 444                   | 10 626   |
| 6            | Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 1                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | 166                      | 167      |
| 13           | Общие и административные расходы  | (1 047)                 | -                    | -                                    | -                           | (4 540)                          | -                            | (4 669)                  | (10 256) |
| 14           | Процентные расходы  | (158)                   | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | (158)    |
| 15           | Прочие доходы   | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | 20                       | 20       |

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами  
за 1 квартал 2020 г.

Таблица 57.2

| Номер строки | Наименование показателя   | Материнское предприятие | Дочерние предприятия | Совместно контролируемые предприятия | Ассоциированные предприятия | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого  |
|--------------|---|-------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|--------|
| 1            | 2   | 3                       | 4                    | 5                                    | 6                           | 7                                | 8                            | 9                        | 10     |
| 2            | Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод                                 | 71                      | -                    | -                                    | -                           | 120                              | -                            | 9 999                    | 10 190 |
| 6            | Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 2                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | 162                      | 164    |
| 10           | Процентные доходы   | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | 594                      | 594    |
| 13           | Общие и административные расходы  | 1 100                   | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | 3 122                    | 4 222  |
| 14           | Процентные расходы  | 259                     | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | 259    |
| 15           | Прочие доходы   | 6 596                   | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | 6 596  |
| 16           | Прочие расходы  | 6 157                   | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | 6 157  |

**Примечание 57. Операции со связанными сторонами**

**Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

Таблица 57.3

| Номер строки | Наименование показателя      | 1 квартал 2021 г. | 1 квартал 2020 г. |
|--------------|------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1            | 2                            | 3                 | 4                 |
| 1            | Краткосрочные вознаграждения | 4 540             | 3 869             |

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

Информация о событиях после окончания отчетного периода отсутствует