

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)
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, стр. 22
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	115114, Россия, Москва, Дербеневская набережная. д. 7, стр. 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 «Трансфингрупп». Лицензия № 21-000-1-00052 от 06.11.2001 г. АО "Управляющая компания "СПУТНИК-УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ". Лицензия № 21-000-1-00054 от 03.12.2001 г.
10	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	АО «ВТБ 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	70
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и фактического материнского предприятия группы	ООО «Велби Холдинг» (99,8664%) и АО СК "Ренессанс здоровье» (0.1336%), владелец ООО «Велби Холдинг» (100%).АО "Группа Ренессанс Страхование", конечный владелец 100% обыкновенных именных бездокументарных акций АО СК "Ренессанс здоровье».
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит негосударственный пенсионный фонд	115114, г. Москва, Дербеневская набережная, дом 7, строение 22
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>Экономическая среда – В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Российская Федерация, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике Российской Федерации в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности. Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития страны во многом определяется применяемыми государством методами привлечения в страну инвестиционного капитала. Правительство Российской Федерации предпринимает меры по улучшению инвестиционного климата в стране. В связи с продолжающимся санкционным давлением западных стран на Россию Правительство страны предполагает опираться в первую очередь на внутренних инвесторов. Одна из задач - более активное привлечение инвестиционных средств негосударственных пенсионных фондов в акции и облигации организаций и предприятий. В связи с недавним скоротечным развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многие страны потребовали от юридических лиц ограничить или приостановить коммерческие операции; были введены карантинные меры и ограничения на трансграничные поездки. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей. Поскольку уровень заболеваемости продолжает расти во многих странах, на данном этапе трудно оценить характер и масштабы делового и экономического воздействия на деятельность Фонда. Также после отчетной даты в связи с недостижением договоренностей по объемам добычи нефти между Российской Федерацией и странами, входящими в ОПЕК+, возникла существенная волатильность цен на нефть и курса рубля к твердым валютам.</p>

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 Данная отчетность содержит только примечания, таблицы и строки, которые имеют числовые и/или нечисловые значения, на основании информационного письма Банка России от 16.04.2019 г. «О формировании документа, содержащего бухгалтерскую (финансовую) отчетность». Нумерация примечаний, таблиц, строк сохранена в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2015 № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов».
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Фонд ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, разработанными Центральным банком Российской Федерации в пределах его компетенции (далее ОСБУ) на базе Международных стандартов финансовой отчетности (далее МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по 24 разъяснениям международной финансовой отчетности. 26 сентября 2017 года Советом Фонда принято решение о реорганизации НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ» в форме преобразования в акционерный пенсионный фонд в соответствии с требованиями Федерального закона от 28.12.2013 №410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (ФЗ №410-ФЗ). 14 декабря 2018 года в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) внесена запись о регистрации Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Ренессанс пенсии» (АО «НПФ «Ренессанс пенсии») (ОГРН 1187700021948, ИНН 9725000621). АО «НПФ «Ренессанс пенсии» является правопреемником НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ» (ОГРН 1027739310170, ИНН 7743053767). 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	неприменимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются	неприменимо
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию	неприменимо

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Основные используемые допущения относятся к смертности, заболеваемости, долгожительству, доходам от инвестиций, расходам, коэффициентам прекращения договоров негосударственного пенсионного обеспечения в связи с невнесением взноса и коэффициентам досрочного расторжения договоров, а также ставкам дисконтирования
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	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, используемых Фондом, раскрываются в следующих пунктах данного примечания. Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и мотивированных суждений при применении положений учетной политики: В части пенсионных обязательств – примечание 27 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, квалифицированным как страховые»; примечание 28 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод»; В части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов – примечание 55 «Справедливая стоимость финансовых инструментов». В процессе применения учетной политики были сделаны следующие суждения: Оценка обязательств по пенсионной деятельности: Размер обязательства по страховым договорам и инвестиционным договорам определяется с использованием допущений, установленных при заключении договора (назначении негосударственной пенсии). Основными допущениями для расчета обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению является ставка дисконтирования и допущения о смертности. По состоянию на каждую отчетную дату все договоры проходят проверку на предмет адекватности обязательств, которая отражает наилучшую текущую оценку в отношении будущих денежных потоков. Допущения и оценочные значения, используемые Фондом для проведения адекватности пенсионных обязательств, основаны на исходных данных, которыми Фонд располагает на момент подготовки финансовой отчетности. Основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок стоимости обязательств в будущем связаны с тем, что Фонд использует ряд методик оценки, включая дисконтирование денежных потоков и стохастическое моделирование, для определения наилучшей текущей оценки пенсионных обязательств при проведении проверки их адекватности. Текущие обстоятельства и допущения относительно будущего могут измениться ввиду рыночных изменений или неподконтрольных Фонду обстоятельств. Такие изменения отражаются в допущениях по мере того, как они происходят. Основными допущениями, используемыми при проведении адекватности обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению (включая инвестиционные договоры) является ставка дисконтирования, допущения о смертности, инвалидности, уровне досрочного расторжения договоров. Справедливая стоимость финансовых инструментов: В случаях, когда справедливая стоимость финансовых инструментов не может быть определена на основании данных активных рынков, она определяется с использованием методов оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется осуществимым, требуется определенная доля суждения для установления справедливой стоимости. Суждения для установления справедливой стоимости финансовых инструментов включает учет таких исходных данных как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность. Изменения в суждении относительно данных факторов могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в бухгалтерском балансе.
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	<p>Оценка обязательств по пенсионной деятельности Допущения и оценочные значения, использованные Фондом для оценки пенсионных обязательств, основаны на исходных данных, которыми Фонд располагал 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. Ставка дисконтирования основывается на текущих ставках с учетом риска, характерного для данного обязательства. Таблицы смертности, используемые Фондом, основаны на последних доступных на отчетную дату официальных таблицах смертности и включают корректировку для отражения ожидаемого будущего увеличения продолжительности жизни, так как широкий диапазон изменений образа жизни может привести к существенным изменениям риска, связанного с продолжительностью жизни в будущем. 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 Фонду обстоятельств. Такие изменения отражаются в допущениях по мере того, как они происходят.</p>
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>5 МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39 Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости. 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 котироваемая 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 котироваемой 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 котироваемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене торговой операции на отчетную дату. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов является текущая цена спроса; а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств – текущая цена предложения. Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Фонд (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. Стоимость приобретения представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, предоставленного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по стоимости приобретения применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок, и справедливую 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 некотироваемыми долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение. Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая 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 неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.</p>
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту организации по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости. Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.</p>
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	<p>Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения Руководство учитывало финансовое положение Фонда, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.</p>

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	<p>8 МСФО (IAS) 8 Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производится изменение причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода) Фонд впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся января 2019 года или после этой даты. Фонд не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО): МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и отраслевой стандарт 635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» Фонд впервые применил Положение Банка России № 635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» (выпущено 22 марта 2018 года и вступает в силу годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года). Данное Положение основано на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда», который также вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Указанный стандарт был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе. Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели продолжают классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. При переходе на стандарт Фонд решил использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Фонд также решил использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью). - Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16: У Фонда имеются договоры аренды различных объектов основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Фонд классифицировал договоры аренды (в котором он выступало арендатором) на дату начала арендных отношений как операционную аренду. Стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств» соответственно. Фонд признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей, включающих невозмещаемый НДС: • фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде; • перменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки; • суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости; • 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, в качестве которой принята ключевая ставка, действующая на дату заключения договора аренды. 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 переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде. В результате применения МСФО (IFRS) 16 Фондом изначально был признан: • актив в форме права пользования по статье Бухгалтерского баланса Фонда «Основные средства» в размере 19 846 тыс. руб. • обязательства по аренде по статье Бухгалтерского баланса Фонда «Займы и прочие привлеченные средства» в размере 17 478 тыс. руб. В феврале 2020 года была проведена модификация договора аренды. • актив в форме права пользования по статье Бухгалтерского баланса Фонда «Основные средства» на 30.06.2020 г. составил - 10 452 тыс. руб. • обязательство по аренде по статье Бухгалтерского баланса Фонда «Займы и прочие привлеченные средства» на 30.06.2020 г. составило – 9 852 тыс. руб.</p>

9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>9 МСФО (IAS) 8 Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, с указанием 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 новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Фонда. Фонд планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.</p> <p>- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»: В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим: - определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения); - упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. В 2020 году Фонд продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 17 на свою финансовую отчетность.</p> <p>- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»: В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с поправками также были представлены новые иллюстративные примеры. Поскольку данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или прочих событий, которые происходят на дату их первоначального применения или после нее, данные поправки не окажут влияния на Фонд на дату перехода.</p> <p>- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»: В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации». Ожидается, что поправки к определению существенности не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Фонда.</p> <p>- «Реформа Базовой Процентной Ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7: Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными. Поправки вступают в силу с 1 января 2020 г., но организации могут применить их раньше. Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Фонда.</p>
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности.			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости. К денежным средствам и их эквивалентам также относятся расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	В ходе своей обычной деятельности Фонд размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости. В связи с тем, что такое размещение средств обычно является предоставлением необеспеченных депозитов банкам, то данные активы могут обесцениваться. Принципы создания резервов под обесценение депозитов в банках аналогичны принципам создания резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (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, имеющих в наличии для продажи	Неприменимо

14	МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Неприменимо
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	В составе прочих размещенных средств отражаются денежные средства на брокерском счете, открытом управляющей компанией Фонда. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток за год после оказания услуг или поставки товаров.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 28, МСФО (IAS) 27, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Неприменимо
17	МСФО (IFRS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы после их первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости.
18	МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Неприменимо
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости.
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	Неприменимо
21	МСФО (IFRS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Неприменимо

22	МСФО (IFRS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.
----	----------------	---	---

Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования

23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо

Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в

26	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	<p>26 МСФО (IFRS) 4 Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда Договор 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 договоров отражается в бухгалтерском учете и отчетности на основании служебной записки актуария. Реклассификация возможна при изменении условий пенсионной схемы. Для целей анализа, первоначального признания, оценки и других целей, связанных с ведением бухгалтерского учета действующие договоры НПО делятся на группы, соответствующие пенсионной схеме.</p>
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	<p>Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным в категорию договоров страхования, признаются как доход в момент поступления взносов на расчетный счет 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.</p>
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	<p>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.</p>

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 у 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 у пенсионному обеспечению	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по признается в соответствии с МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IAS) 39.
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных взносов	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения признаются в составе доходов в момент поступления взносов на расчетный счет Фонда в размере соответствующей сумме поступивших денежных средств. Признание дохода по пенсионным взносам, осуществляется по дате поступления денежных средств.
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат	33 МСФО (IFRS) 4 Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат Выплаты договорам негосударственного пенсионного обеспечения (в т.ч. выкупные суммы, выплаты наследникам) отражаются в бухгалтерском учете в составе расходов на дату списания денежных средств с расчетного счета Фонда в сумме начисленной выплаты включая НДФЛ, при условии соблюдения законодательно установленных требований для осуществления выплат.

34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	Фонд 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). Фонд признает косвенными аквизиционными расходами расходы, связанные с заключением договоров НПО, которые нельзя соотносить с заключением определенного договора НПО или группой договоров: расходы на оплату труда работников Фонда, занятых оформлением документации по заключению договоров НПО (конкретный список подразделений) а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды. расходы на рекламу деятельности, в том числе расходы по изготовлению рекламных буклетов и брошюр. Косвенные аквизиционные расходы Фонда признаются по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы относятся ко всем заключенным в отчетном периоде договорам НПО. Фонд признает прямые аквизиционные расходы по договорам НПО в момент (не ранее) поступления первого пенсионного взноса по соответствующим договорам об НПО. До момента поступления пенсионных взносов по договору НПО сумма выплаченного агенту аванса учитывается в составе дебиторской задолженности.
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 Фонда в размере фактических сумм, выплаты по пенсионным договорам, классифицированным как страховые и инвестиционные с НВПДВ, признаются уменьшением пенсионных обязательств в момент их фактического перечисления Фондом в размере фактических сумм. Увеличение пенсионных обязательств, в т.ч. в результате отражения результатов проверки адекватности пенсионных обязательств, признается расходом на дату признания увеличения пенсионных обязательств. Уменьшение пенсионных обязательств, в т.ч. в результате отражения результатов проверки адекватности пенсионных обязательств, признается доходом на дату признания уменьшения пенсионных обязательств. Инвестиционный доход, распределенный на солидарные счета, (ИПС участников) по итогам отчетного года, признается увеличением пенсионных обязательств на основании решения Совета Директоров. В течение отчетного года распределение инвестиционного дохода на пенсионные счета на производится.

Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества

36	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Неприменимо
37	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Неприменимо

38	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	Неприменимо
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
39	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения.
40	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости.
41	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования фондом с целью получения экономических выгод. Фонд применяет сроки полезного использования в отношении основных средств: Транспортные средства (легковые автомобили) от 3 до 5 лет Офисное и компьютерное оборудование от 2 до 5 лет Прочее от 2 до 3 лет
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
42	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (организация 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.

43	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Базой оценки служит стоимость приобретения за вычетом амортизации.
44	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления.
45	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Фонд установил следующие сроки полезного использования нематериальных активов: для прав на компьютерные программы – 1-5 лет в зависимости от вида программ; для прочих нематериальных активов – 1-3 года.
46	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Неприменимо

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

47	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Фонда. Фонд не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.
----	-----------------------------	--	---

48	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, 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 Фонда обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Фонду потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

53	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	<p>53 МСФО (IFRS) 16 Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде Фонд призн обязательств 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, Фонд 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 переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.</p>
53.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	<p>Фонд применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Фонд также использует освобождение от признания в соответствии с МСФО (IFRS) 16 договоров аренды, если объект аренды (базовый актив) имеет низкую стоимость, то есть не более 5000 долларов США в рублях по курсу на дату заключения договора аренды. Арендные платежи по такой аренде признаются в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.</p>
54	МСФО (IFRS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>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.</p>
55	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>55 МСФО (IAS) 12 Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового обязательства Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного будущего периода 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. Образование или увеличение отложенного налогового обязательства, полученное на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых обязательств или отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода, в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах, отражается следующими бухгалтерскими записями: Дебет № 71903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или счета № 71902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» Кредит счета № 61701 «Отложенное налоговое обязательство» 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. Образование или увеличение отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам, полученное на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых активов или отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода, в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах, отражается следующими бухгалтерскими записями: Дебет счета № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам», Кредит счета № 71903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или счета № 71902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль». Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или, по существу, приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы.</p>

56	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал Фонда представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами, которая регистрируется в соответствии с законодательством. Уставный капитал Фонда может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций Фонда или путем размещения дополнительных акций Фонда. Увеличение уставного капитала Фонда путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Фонда. Увеличение уставного капитала Фонда путем увеличения номинальной стоимости акций может осуществляться только за счет имущества Фонда. Увеличение уставного капитала Фонда осуществляется по решению Общего собрания и Акционеров. Уставный капитал рассчитывается из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами.
57	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Неприменимо
58	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал формируется по решению акционеров Фонда.
59	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Для отчетного периода неприменимо.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	8	8
3	Расчетные счета	376 269	209 931
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	881 328	893 622
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	197 955	76 941
7	Итого	1 455 560	1 180 503

Денежные средства и их эквиваленты

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	375 648	209 589
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	849	427 121
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	197 955	76 941
7	Итого	574 453	713 651

Денежные средства и их эквиваленты

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

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	8	8
3	Расчетные счета	620	342
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	880 479	466 501
7	Итого	881 107	466 851

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1 455 560	1 180 503
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	1 455 560	1 180 503

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

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
на 30 июня 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:	626 987	-	626 987	-	626 987
7	Итого	626 987	-	626 987	-	626 987

депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
на 30 июня 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
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	626 987	-	626 987
7	Итого	626 987	-	626 987	-	626 987

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
на 30 июня 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

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 2019 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:	1 728 570	-	1 728 570	-	1 728 570
7	Итого	1 728 570	-	1 728 570	-	1 728 570

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

на 31 декабря 2019 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
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	1 513 611	-	1 513 611
7	Итого	1 513 611	-	1 513 611	-	1 513 611

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

на 31 декабря 2019 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:	214 959	-	214 959	-	214 959
7	Итого	214 959	-	214 959	-	214 959

**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

	Период: 30.06.2020		Период: 31.12.2019	
	Диапазон процентных	Временной интервал	Диапазон процентных	Временной интервал
	3	4	5	6
Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и				
Депозиты, в том числе:	4,25-5,85	27.01.2020-11.08.2020	6,4-9,75	22.02.2020-05.11.2020
Субординированные депозиты				
Сделки обратного репо				
Прочие размещенные средства				

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

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

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	21 031 908	18 440 353
4	Итого	21 031 908	18 440 353

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

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	21 031 908	18 440 353
4	Итого	21 031 908	18 440 353

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

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4

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

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	257 652	99 629
2	кредитных организаций и банков-	13 616	-
3	некредитных финансовых организаций	116 504	99 629
4	нефинансовых организаций	127 532	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	20 774 257	18 340 724
6	Правительства Российской Федерации	11 019 392	10 366 744
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	7 143 253	5 825 690
9	кредитных организаций и банков-	1 157 900	1 181 642
10	некредитных финансовых организаций	-	18 092
11	нефинансовых организаций	1 453 712	948 555
12	Итого	21 031 908	18 440 353

Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

на 30 июня 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	2 154	-	2 154	-	2 154
10	Итого	2 154	-	2 154	-	2 154

прочие размещенные средства и прочая дебиторская

на 30 июня 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	1 765	-	1 765	-	1 765
10	Итого	1 765	-	1 765	-	1 765

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

на 30 июня 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 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

на 31 декабря 2019 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	902	-	902	-	902
10	Итого	902	-	902	-	902

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

на 31 декабря 2019 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	535	-	535	-	535
10	Итого	535	-	535	-	535

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

на 31 декабря 2019 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	367	-	367	-	367
10	Итого	367	-	367	-	367

Примечание 17. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Стоимость (или оценка) на 01.04.2019 г.	12 315	155	-	-	12 470
2	Накопленная амортизация	(5 040)	(138)	-	-	(5 178)
3	Балансовая стоимость на 01.04.2019 г.	7 275	17	-	-	7 292
4	Поступление	-	34	-	-	34
8	Амортизационные отчисления	(1 978)	(16)	-	-	(1 994)
13	Балансовая стоимость на 30.06.2019 г.	5 297	35	-	-	5 332
14	Стоимость (или оценка) на 30.06.2019 г.	12 315	189	-	-	12 504
15	Накопленная амортизация	(7 018)	(154)	-	-	(7 172)
15.1	Стоимость (или оценка) на 01.04.2020 г.	12 315	254	-	-	12 569
15.2	Накопленная амортизация	(8 873)	(180)	-	-	(9 054)
16	Балансовая стоимость на 01.04.2020 г.	3 442	74	-	-	3 516
21	Амортизационные отчисления	(1 751)	(24)	-	-	(1 774)
26	Балансовая стоимость на 30.06.2020 г.	1 691	50	-	-	1 741
27	Стоимость (или оценка) на 30.06.2020 г.	12 315	254	-	-	12 569
28	Накопленная амортизация	(10 624)	(204)	-	-	(10 828)
29	Балансовая стоимость на 30.06.2020 г.	1 691	50	-	-	1 741

Примечание 18. Основные средства

Основные средства

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 01.04.2019 г.	-	1 268	-	2 394	180	3 843
2	Накопленная амортизация	-	(1 268)	-	(2 155)	(93)	(3 516)
3	Балансовая стоимость на 01.04.2019 г.	-	-	-	239	88	327
9	Амортизационные отчисления	-	-	-	(239)	(13)	(253)
14	Балансовая стоимость на 30.06.2019 г.	-	-	-	-	74	74
15	Стоимость (или оценка) на 30.06.2019 г.	-	1 268	-	2 394	180	3 843
16	Накопленная амортизация	-	(1 268)	-	(2 394)	(106)	(3 769)
16.1	Стоимость (или оценка) на 01.04.2020 г.	19 846	22 198	-	2 394	180	44 619
16.2	Накопленная амортизация	(2 863)	(4 164)	-	(2 394)	(120)	(9 542)
17	Балансовая стоимость на 01.04.2020 г.	16 983	18 033	-	-	61	35 077
18	Поступление	-	373	-	-	-	373
19	Затраты на сооружение (создание)	-	8 081	-	-	-	8 081
23	Амортизационные отчисления	(1 303)	(4 023)	-	-	(13)	(5 340)
26	Переоценка	(9 394)	-	-	-	-	(9 394)
28	Балансовая стоимость на 30.06.2020 г.	6 285	22 464	-	-	47	28 797
29	Стоимость (или оценка) на 30.06.2020 г.	10 452	30 651	-	2 394	180	43 678
30	Накопленная амортизация	(4 167)	(8 187)	-	(2 394)	(133)	(14 882)
31	Балансовая стоимость на 30.06.2020 г.	6 285	22 464	-	-	47	28 797

Примечание 20. Прочие активы

**Прочие активы
ИТОГО**

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	142	3
5	Расчеты по социальному страхованию	2 555	74
6	Расчеты с персоналом	-	18
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 795	1 113
9	Запасы	1	285
13	Итого	5 493	1 493

Прочие активы

НПО

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4

Прочие активы

ССФ

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	142	3
5	Расчеты по социальному страхованию	2 555	74
6	Расчеты с персоналом	-	18
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 795	1 113
9	Запасы	1	285
13	Итого	5 493	1 493

Примечание 21. Резервы под обесценение

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

Таблица 21.4

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы, выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Финансовая аренда	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Резерв под обесценение на 01.04.2020 г.	-	-	-	-	-	17 556	17 556
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	(6 668)	(6 668)
6	Резерв под обесценение на 30.06.2020 г.	-	-	-	-	-	10 887	10 887

Примечание 23. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
6	Обязательства по аренде	9 852	17 478
8	Итого	9 852	17 478

Примечание 23. Займы и прочие привлеченные средства

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 23.3

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.		2019 г.	
		Процентные	Сроки	Процентные	Сроки
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	7,75	15.09.2024	7,75	15.09.2024

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

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

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	30 566	1 568
3	Пенсионные выплаты	(752)	(37)
5	Актuarные прибыли (убытки), в том числе:	(32)	33
6	изменения в допущениях:	(52)	53
7	Экономические	(52)	53
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	20	(20)
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по пенсионным планам (пенсионным схемам) от актуарных допущений	20	(20)
12.1	Прочее	(106)	70
13	Итоговое увеличение обязательств	(890)	66
14	Обязательства на конец отчетного периода	29 675	1 634

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 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	19 563 527	16 270 919
2	Пенсионные взносы	1 629 153	1 705 036
3	Пенсионные выплаты	(656 678)	(633 957)
12.1	Прочее	(940)	58
13	Итоговое увеличение обязательств	971 536	1 071 137
14	Обязательства на конец отчетного периода	20 535 063	17 342 056

Примечание 30. Резервы - оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 30.1

Номер	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
2	Создание резервов	-	-	10 887	10 887
6	Балансовая стоимость на 30.06.2020 г.	-	-	10 887	10 887

Примечание 31. Прочие обязательства**Прочие обязательства**

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
3	Расчеты с персоналом	27 724	17 735
4	Расчеты по социальному страхованию	6 893	3 330
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 208	6 628
7	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	887	21
10	Расчеты с прочими кредиторами	43	-
11	Прочее	9 808	9 144
12	Итого	46 563	36 858

Примечание 32. Капитал**Акционерный капитал**

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6
1	На 01.04.2019 г.	150 000 000	-	-	150 000
4	На 30.06.2019 г.	150 000 000	-	-	150 000
5	На 01.04.2020 г.	150 000 000	-	-	150 000
8	На 30.06.2020 г.	150 000 000	-	-	150 000

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

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 641 779	1 717 407
3	Итого	1 641 779	1 717 407

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

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

Таблица 34.4

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	504 793	456 216
2	Взносы, полученные от юридических лиц	1 136 986	1 261 192
4	Итого	1 641 779	1 717 407

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

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

Таблица 34.6

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
1	Количество действующих договоров негосударственного пенсионного обеспечения (единиц), в том числе:	13 983	13 652
2	с физическими лицами	13 791	13 465
3	с юридическими лицами	192	187
4	Количество участников по действующим договорам негосударственного пенсионного обеспечения (человек)	42 354	41 609
5	Количество участников, получающих негосударственную пенсию (человек)	220	198
6	Количество заключенных договоров негосударственного пенсионного обеспечения (единиц) за отчетный период	798	2 624
7	Количество участников по заключенным за отчетный период договорам негосударственного пенсионного обеспечения	1 755	3 392

**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

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	7710601270	1	1
2	ИТОГО	1	1

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

Состав статьи "Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения"

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	752	37
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	656 678	633 957
3	Итого	657 430	633 994

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

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

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	752	37
3	Итого	752	37

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

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

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	15 131	9 161
2	Выкупные суммы	641 547	624 796
3	Итого	656 678	633 957

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

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

Таблица 35.5

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
1	Количество договоров негосударственного пенсионного обеспечения, прекративших действие за отчетный период (единиц)	467	550
2	Количество выбывших за отчетный период участников (человек), в том числе:	1 010	841
3	в связи со смертью участника	7	11
4	расторгнутых по инициативе вкладчика (участника)	1 003	830

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

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

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	890	(66)
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(971 536)	(1 071 137)
3	Итого	(970 645)	(1 071 203)

Примечание 37. Аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
1	Комиссионное вознаграждение посредникам	12	-
2	Заработная плата сотрудников, занятых привлечением клиентов	2 346	1 355
6	Итого	2 358	1 355

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

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

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	42 202	46 133
3	Итого	42 202	46 133

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

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

Таблица 38.2

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
4	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	39 798	41 298
5	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	2 404	4 835
6	Итого	42 202	46 133

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

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

1 полугодие 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:	(3 296)	181 928	-	178 631
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	(3 296)	181 928	-	178 631
9	Итого	(3 296)	181 928	-	178 631

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

1 полугодие 2019 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:	423	162 120	-	162 543
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	423	162 120	-	162 543
9	Итого	423	162 120	-	162 543

Примечание 42. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	725 924	677 725
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	650 482	545 719
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	75 442	132 006
17	Итого	725 924	677 725

примечание 43. прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

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

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	887	-
7	Итого	887	-

Примечание 44. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	74 078	27 182
3	Амортизация основных средств	5 340	253
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	1 774	1 994
5	Вознаграждение управляющей компании	16 256	13 305
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	8 348	7 446
7	Расходы по аренде	820	1 900
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	39
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6 708	2 775
10	Расходы по страхованию	349	82
11	Реклама и маркетинг	417	-
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 809	12
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	1 421	610
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	-	9 289
18	Командировочные расходы	5	-
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	285	348
20	Неустойки, штрафы, пени	122	-
21	Прочее	7 207	10 619
22	Итого	124 938	75 855

Примечание 45. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
2	По обязательствам по аренде	447	-
6	Итого	447	-

Примечание 46. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 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	6 668	-
6	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:	-	-
8	Прочие доходы	-	-
9	Итого	13 264	-

Примечание 46.1. Аренда

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

Таблица 46.1.2

Номер строки	Наименование статьи бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства	18	6 285	16 983
3	Займы и прочие привлеченные средства	23	9 852	17 478

Примечание 46. Прочие доходы и расходы

Прочие расходы

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
4	Прочие расходы	9 467	-
5	Итого	9 467	-

Примечание 47. Налог на прибыль

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

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	19 664	3 979
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(2 367)	(271)
3	Итого, в том числе:	17 296	3 709
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	17 296	3 709

Примечание 47. Налог на прибыль

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

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	837 449	821 402
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (1 полугодие 2020 г.: %; 1 полугодие 2019 г.: %)	167 490	164 280
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(143 639)	(160 572)
3.1	доходы, не принимаемые к налогообложению	(143 712)	(160 684)
3.2	расходы, не принимаемые к налогообложению	73	112
4	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	(6 555)	-
10	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	17 296	3 709

Примечание 47. Налог на прибыль

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 47.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного	30 июня 2020 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Прочие активы	2 242	-	-	2 242
2	Основные средства	638	283	-	921
3	Кредиторская задолженность	4 213	4 187	-	8 400
4	Нематериальные активы	-	5	-	5
5	Дебиторская задолженность	-	120	-	120
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	7 092	4 595	-	11 687
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
7	Дебиторская задолженность	495	137	-	633
8	Основные средства	-	2 090	-	2 090
9	Общая сумма отложенного налогового обязательства	495	2 228	-	2 723
10	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	6 597	2 367	-	8 964

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

	Анализ изменения чувствительности обязательств			Анализ изменения чувствительности обязательств НПФ;		
	Влияние на	Влияние на	Влияние на	Влияние на	Влияние на	Влияние на
	4	5	6	7	8	9
Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования [-1%]	-	-	-	-	-	-
Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования [+1%]	-	-	-	-	-	-
Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения об индексации пенсий [-1%]	-	-	-	-	-	-
Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения об индексации пенсий [+1%]	-	-	-	-	-	-
Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти [-10%]	-	-	-	-	-	-
Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти [+10%]	-	-	-	-	-	-

Примечание 51. Управление рисками

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

Таблица 51.3

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	6 364 813	6 251 754
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	2 543 144	2 387 793
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	1 433 957	1 316 465
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	1 038 628	969 627
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	573 917	567 695
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	2 964	2 539
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	97	38
8	Женщины в возрасте до 39 лет	2 786 099	2 780 485
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	2 011 492	1 898 592
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	1 850 542	1 650 360
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	1 206 774	1 142 098
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	707 911	588 526
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	14 308	7 945
15	Итого обязательств по мужчинам	11 957 519	11 495 911
16	Итого обязательств по женщинам	8 577 126	8 068 006
17	Итого обязательств	20 534 645	19 563 917

Примечание 51. Управление рисками

Информация о кредитном качестве по депозитам и прочим
на 30 июня 2020 г.

Таблица 51.5

		Кредитный рейтинг : В	Кредитный рейтинг : А	Кредитный рейтинг : без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:		2 636,41	1 452 103,69	811,81
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	881 328,02	-
	расчетные счета	-	376 268,57	-
	денежные средства, переданные в доверительное управление	2 636,41	194 507,10	811,81
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:		-	626 986,88	-
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	626 986,88	-
	сделки обратного репо	-	-	-
	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-
	прочие размещенные средства	-	-	-
Долговые инструменты, в том числе:		5 883 984,50	14 890 272,15	-
	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	5 883 984,50	14 890 272,15	-
	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	11 019 392,42	-
	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	4 593 220,51	2 550 032,23	-
	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-
	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	423 044,12	734 855,61	-
	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-
	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	867 719,87	585 991,89	-
	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-

	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:			
		-	-	-
	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-
	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-
	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-
	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-
	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-
	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-
	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	-	-
		-	-	-
	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-
	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-
	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-
	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-
	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-
	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-
	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по	-	-	-
	дебиторская задолженность по договорам об	-	-	-
	дебиторская задолженность по договорам	-	-	-
Прочие размещенные средства, всего, в том числе:		-	2 154	-
	долговые ценные бумаги	-	-	-
	займы, выданные	-	-	-
	сделки обратного репо	-	-	-
	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-
	финансовая аренда	-	-	-
		-	-	-

	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	-	21 534	-
Прочие активы		-	-	-

на 31 декабря 2019

		Кредитный рейтинг : B	Кредитный рейтинг : A	Кредитный рейтинг : без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:		680	1 149 373	30 442
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	893 622	-
	расчетные счета	-	209 931	-
	денежные средства, переданные в доверительное управление			
		680	45 820	30 442
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-		214 959	1 513 611	-
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	214 959	1 513 611	-
	сделки обратного репо	-	-	-
	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-
	прочие размещенные средства	-	-	-
		-	-	-
Долговые инструменты, в том числе:		5 303 984	13 036 740	-
	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	5 303 984	13 036 740	-
	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	10 366 744	-
	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 482 446	2 343 245	-
	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-
	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	894 661	286 981	-
	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	18 092	-
	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	926 878	21 678	-
	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	-	-
		-	-	-
		-	-	-
		-	-	-

	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-
	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-
	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-
	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-
	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-
	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-
	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	-	-
	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-
	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-
	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-
	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-
	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-
	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-
	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	-
	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-
	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-
	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	-	902,00	-
	долговые ценные бумаги	-	-	-
	займы, выданные	-	-	-
	сделки обратного репо	-	-	-
	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-
		-	-	-

	финансовая аренда	-	-	-
	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	-	602,00	-
	Прочие активы			

Примечание 51. Управление рисками

Информация о кредитном качестве прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности

на 30 июня 2020 г.

Таблица 51.10

		с задержкой платежа	с задержкой платежа от	с задержкой платежа от	с задержкой платежа от	с задержкой платежа	Итого
Просроченные, но не обесцененные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:							
		2 154					2 154
	долговые ценные бумаги						
	займы, выданные						
	сделки обратного репо						
	расчеты по						
	финансовая аренда						
	Прочее	2 154					2 154
Обесцененные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:							
	долговые ценные бумаги						
	займы, выданные						
	сделки обратного репо						
	расчеты по						
	финансовая аренда						
	Прочее						
Итого		2 154					2 154

на 31 декабря 2019

		с задержкой платежа	с задержкой платежа от	с задержкой платежа от	с задержкой платежа от	с задержкой платежа	Итого
Просроченные, но не обесцененные прочие размещенные средства и прочая		902					902
	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	902					902
Обесцененные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:							
	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		902				902

Примечание 51. Управление рисками

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда
на 30 июня 2020 г.

Таблица 51.11

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 455 552	-	-	1 455 560
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	626 987	-	-	626 987
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	20 915 404	-	-	21 031 908
16	Итого активов	23 000 097	-	-	-
Раздел II. Обязательства					
18	Займы и прочие привлеченные средства	9 852	-	-	9 852
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	127
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как	29 675	-	-	29 675
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	20 498 724	-	36 339	20 535 063
25	Прочие обязательства	9 808	-	-	-
26	Итого обязательств	20 548 059	-	36 339	-
27	Чистая балансовая позиция	2 452 038	-	(36 339)	-

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда
на 31 декабря 2019 г.

Таблица 51.11

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 180 494	-	-	1 180 503

2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 728 570	-	-	1 728 570
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	18 440 353	-	-	18 440 353
16	Итого активов	21 350 319	-	-	-
Раздел II. Обязательства					
18	Займы и прочие привлеченные средства	17 478	-	-	17 478
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как	30 566	-	-	30 566
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	19 531 162	-	32 365	19 563 527
25	Прочие обязательства	9 144	-	-	-
26	Итого обязательств	19 588 350	-	32 365	-
27	Чистая балансовая позиция	1 761 969	-	(32 365)	-

Примечание 51. Управление рисками

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
на 30 июня 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	3 297	-	-	-	-	11 482
2.1	обязательства по договорам аренды	682	2 046	5 457	3 297	-	-	-	-	11 482
6	Прочие обязательства	2 154	-	-	-	-	-	-	-	2 154
7	Итого обязательств	2 836	2 046	5 457	3 297	-	-	-	-	13 636

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
на 31 декабря 2019 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:	1 101	3 302	8 806	7 521	-	-	-	-	20 730
2.1	обязательства по договорам аренды	1 101	3 302	8 806	7 521	-	-	-	-	20 730
6	Прочие обязательства	9 144	-	-	-	-	-	-	-	9 144
7	Итого обязательств	10 244	3 302	8 806	7 521	-	-	-	-	29 874

Примечание 51. Управление рисками

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств
в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
на 30 июня 2020 г.**

Таблица 51.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 455 552	-	-	1 455 552
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	626 987	-	626 987
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	670 393	20 245 011	-	20 915 404
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 154	-	-	2 154
13	Итого активов	2 128 099	20 871 998	-	23 000 097
Раздел II. Обязательства					
15	Займы и прочие привлеченные средства	501	1 568	7 783	9 852
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	389	1 166	28 121	29 675
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	451 956	1 386 384	18 696 722	20 535 063
23	Прочие обязательства	9 808	-	-	9 808
24	Итого обязательств	462 654	1 389 117	18 732 627	20 584 398
25	Разрыв ликвидности	1 665 445	19 482 881	(18 732 627)	2 415 699

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств
в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
на 31 декабря 2019 г.**

Таблица 51.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 180 494	-	-	1 180 494

2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	916 386	812 184	-	1 728 570
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 461 156	16 979 197	-	18 440 353
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	902	-	-	902
13	Итого активов	3 558 938	17 791 381	-	21 350 319
Раздел II. Обязательства					
15	Займы и прочие привлеченные средства	783	2 431	14 265	17 478
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	351	1 053	29 162	30 566
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	423 326	1 269 977	17 870 224	19 563 527
23	Прочие обязательства	9 144	-	-	9 144
24	Итого обязательств	433 603	1 273 462	17 913 650	19 620 715
25	Разрыв ликвидности	3 125 335	16 517 920	(17 913 650)	1 729 604

Примечание 51. Управление рисками

Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют
на 30 июня 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	1 455 552	-	-	-	1 455 560
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	626 987	-	-	-	626 987
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	20 915 404	-	-	-	21 031 908
16	Итого активов	23 000 097	-	-	-	-
Раздел II. Обязательства						
18	Займы и прочие привлеченные средства	9 852	-	-	-	9 852
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	127
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	29 675	-	-	-	29 675
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	20 535 063	-	-	-	20 535 063
27	Прочие обязательства	9 808	-	-	-	-
28	Итого обязательств	20 584 398	-	-	-	-
29	Чистая балансовая позиция	2 415 699	-	-	-	-

Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют
на 31 декабря 2019 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	1 180 494	-	-	-	1 180 503
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 728 570	-	-	-	1 728 570

3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	18 440 353	-	-	-	18 440 353
16	Итого активов	21 350 319	-	-	-	-
Раздел II. Обязательства						
18	Займы и прочие привлеченные средства	17 478	-	-	-	17 478
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	30 566	-	-	-	30 566
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	19 563 527	-	-	-	19 563 527
27	Прочие обязательства	9 144	-	-	-	-
28	Итого обязательств	19 620 715	-	-	-	-
29	Чистая балансовая позиция	1 729 604	-	-	-	-

Примечание 51. Управление рисками

**Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда
к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют
на 30 июня 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	-	-	-

**Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда
к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют
на 31 декабря 2019 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	-	-	-

Примечание 51. Управление рисками

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 51.16

	Изменение допущений	Период: 30.06.2020		Период: 31.12.2019	
		Влияние на прибыль до	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до	Влияние на капитал
Наименование рыночного индекса [TAxis]: Индекс государственных облигаций (1-3 года) RUGBITR3Y	Изменение доходности индекса на 195 б.п.	32 232	25785	1866	1492
Наименование рыночного индекса [TAxis]: Индекс муниципальных облигаций (1-3 года, рейтинг ≥ BB-) RUMBTR3Y	Изменение доходности индекса на 236 б.п.	25287	20230	2971	2376
Наименование рыночного индекса [TAxis]: Индекс корпоративных облигаций 1-3, RUCBTR3Y	Изменение доходности индекса на 225 б.п.	8913	7130	580	464

Примечание 53. Условные обязательства

Условные обязательства и активы

Таблица 53.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости
на 30 июня 2020 г.

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	18 137 490	2 894 418	-	21 031 908
2	финансовые активы, в том числе:	18 137 490	2 894 418	-	21 031 908
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	18 137 490	2 894 418	-	21 031 908
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	18 137 490	2 894 418	-	21 031 908
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	13 616	-	-	13 616
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	116 504	-	-	116 504
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	102 218	25 314	-	127 532
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	10 991 861	27 531	-	11 019 392
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	5 227 951	1 915 302	-	7 143 253
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	719 965	460 956	-	1 180 920
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	965 376	465 316	-	1 430 691

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости
на 31 декабря 2019 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	15 967 828	2 104 366	368 159	18 440 353
2	финансовые активы, в том числе:	15 967 828	2 104 366	368 159	18 440 353
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	15 967 828	2 104 366	368 159	18 440 353
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	15 967 828	2 104 366	368 159	18 440 353
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	99 629	-	-	99 629
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	10 366 744	-	-	10 366 744
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 757 396	1 700 135	368 159	5 825 690
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	816 249	365 393	-	1 181 642
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	18 092	-	18 092
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	927 810	20 745	-	948 555

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов

**Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости
для оценок уровня 2, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных
на 30 июня 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:	2 894 418	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	2 894 418	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 894 418	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	2 894 418	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	25 314	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	27 531	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 915 302	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	460 956	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	465 316	-	-	-	-

**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 2019 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:	2 104 366	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	2 104 366	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 104 366	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	2 104 366	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 700 135	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	365 393	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	18 092	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	20 745	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-

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 30 июня 2020 г.**

Таблица 55.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8

**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 декабря 2019 г.**

Таблица 55.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	368 159	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	368 159	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	368 159	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	368 159	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	368 159	-	-	-	-	-

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов

**Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость
финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости,
на 30 июня 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:	-	2 084 701	-	2 084 701	2 084 701
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	1 455 560	-	1 455 560	1 455 560
3	денежные средства в кассе	-	8	-	8	8
5	расчетные счета	-	376 269	-	376 269	376 269
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные	-	881 328	-	881 328	881 328
7	денежные средства, переданные в доверительное	-	197 955	-	197 955	197 955
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	-	626 987	-	626 987	626 987
10	депозиты в кредитных организациях и банках-	-	626 987	-	626 987	626 987
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	2 154	-	2 154	2 154
2	прочее	-	2 154	-	2 154	2 154
47	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	20 584 398	20 584 398	20 584 398
48	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	9 852	9 852	9 852
52	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	9 852	9 852	9 852
70	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	29 675	29 675	29 675
71	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	20 535 063	20 535 063	20 535 063
72	прочие обязательства	-	-	9 808	9 808	9 808

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 2019 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:	-	2 909 974	-	2 909 974	2 909 974
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	1 180 503	-	1 180 503	1 180 503
3	денежные средства в кассе	-	8	-	8	8
5	расчетные счета	-	209 931	-	209 931	209 931
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	893 622	-	893 622	893 622
7	денежные средства, переданные в доверительное	-	76 941	-	76 941	76 941
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	-	1 728 570	-	1 728 570	1 728 570
10	депозиты в кредитных организациях и банках-	-	1 728 570	-	1 728 570	1 728 570
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	902	-	902	902
21	прочее	-	902	-	902	902
47	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	19 620 715	19 620 715	19 620 715
48	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	17 478	17 478	17 478
52	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	17 478	17 478	17 478
70	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	30 566	30 566	30 566

71	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	19 563 527	19 563 527	19 563 527
72	прочие обязательства	-	-	9 144	9 144	9 144

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

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

Примечание 57. Операции со связанными сторонами

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 1 полугодие 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	143	-	-	-	120	-	20 260	20 523
6	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	4	-	-	-	-	-	323	328
13	Общие и административные расходы	2 123	-	-	-	-	-	6 877	8 999
14	Процентные расходы	447	-	-	-	-	-	-	447
15	Прочие доходы	6 596	-	-	-	-	-	-	6 596
16	Прочие расходы	9 467	-	-	-	-	-	-	9 467

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 1 полугодие 2019 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	382	-	-	-	130	-	18 300	18 812
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	11	-	-	-	-	-	313	324
13	Общие и административные расходы	1 900	-	-	-	-	-	5 754	7 654

Примечание 57. Операции со связанными сторонами

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	12 385	11 693

Номер	Наименование показателя	за 2 квартал 2020	за 2 квартал 2019
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	8 516	8 909