

Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда на 30 сентября 2018 г.

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	215/2, 30.06.2009
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению Участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения; ведение уставной деятельности
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона N 422-ФЗ от 28 декабря 2013 года "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 52, ст. 6987; 2014, N 30, ст. 4219; N 49, ст. 6919; N 27, ст.	Фонд не осуществляет деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" и договорами об обязательном пенсионном страховании.
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество
5	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	0
6	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда	Не имеет
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	119180 Москва, ул. Б. Полянка, д. 15, эт.3, пом. II, ком. 1,2,3
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	119180 Москва, ул. Б. Полянка, д. 15, эт.3, пом. II, ком. 1,2,3
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Акционерное общество "РЕГИОН Эссет Менеджмент", лицензия ФКЦБ России №21-000-1-00064; Общество с ограниченной ответственностью «РЕГИОН Траст», лицензия ФКЦБ России №21-000-1-00076
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	Закрытое акционерное общество ВТБ Специализированный депозитарий, № 177-06595-000100, 29.04.2003, бессрочно, Федеральная служба по финансовым рынкам
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	6
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и фактического материнского предприятия группы	нет
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит негосударственный пенсионный фонд	нет
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	643

**Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность на 30 сентября 2018 г.**

**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	Внешние экономические условия: неопределенность и волатильность фондового рынка и другие риски.

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности на 30 сентября 2018 г.

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	Фонд заявляет, что бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), признанными для применения на территории Российской Федерации. Для составления отчетности применены стандарты МСФО (IFRS) (Международные стандарты финансовой отчетности и разъяснения к

2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Подготовка данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Подготовка данной отчетности также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики в части учета пенсионных обязательств. Фонд заключает договоры на негосударственное пенсионное обеспечение как с юридическими, так и с физическими лицами. Обязательства Фонда возникают в тот момент, когда юридические и физические лица осуществляют финансирование будущих пенсий, а не в момент начала выплат пенсии участникам Фонда. На основе вышеизложенной информации руководство Фонда пришло к выводу, что деятельность Фонда имеет характеристики страховой деятельности. Кроме этого, МСФО (IFRS) 4 «Страховые контракты» предусматривает более четкие указания в отношении оценки и признания обязательств, чем МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по программам пенсионного обеспечения (пенсионным планам)». Применение таких указаний даст возможность пользователям финансовой отчетности Фонда получить более значимую и содержательную финансовую информацию относительно деятельности Фонда. Приняв во внимание все вышеизложенные обстоятельства, руководство Фонда приняло решение о неприменении стандарта МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по программам пенсионного обеспечения (пенсионным планам)». Соответственно, оценка обязательств Фонда по пенсионной деятельности была произведена в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 4 «Страховые контракты». В части оценки справедливой стоимости финансовых вложений. Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.</p>
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Данная финансовая отчетность подготовлена на Отраслевых стандартах бухгалтерского учета и в соответствии с МСФО.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Реклассификаций не происходило.

5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	нет
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	нет

**Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики на 30 сентября 2018 г.**

**Таблица 4.1**

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
<b>Раздел I. Влияние оценок и допущений</b>			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Фонд раскрывает информацию о допущениях, касающихся будущего, и прочих основных источниках неопределенности расчетных оценок на конец отчетного периода, которые включают в себе значительный риск возникновения необходимости вносить существенные корректировки в балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Применительно к таким активам и обязательствам примечания содержат подробную информацию об их характере и их балансовой стоимости на конец отчетного
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)	Подготовка финансовой отчетности Фонда требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений и допущений на конец отчетного периода, которые влияют на представляемые в отчетности суммы доходов, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об условных обязательствах. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценочные значения.
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	Не применимо. Фонд не осуществляет деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию.
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	Обязательства по пенсионным резервам, по договорам, классифицированным как страховые, учитываются по актуарной стоимости с использованием актуарных допущений в отношении смертности, увеличения пенсий и ставки дисконтирования, являющихся наилучшими оценками на отчетную дату. Влияние изменений в ключевых допущениях (доходность инвестирования пенсионных резервов, продолжительность жизни, досрочное расторжение договоров) анализируется при условии, что другие предположения остаются неизменными. Одновременное сочетание негативных прогнозов по

5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	<p>Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов</p>	<p>Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки. Финансовые активы Фонда классифицируются следующим образом: ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка; кредиты, займы и кредиторская задолженность, (включая денежные средства, их эквиваленты, депозиты в банках и займы), прочие финансовые активы. Классификация финансовых инструментов производится в момент первоначального признания. Стоимость приобретения представляет собой сумму уплаченных денежных средств или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает также затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы фондовой биржи, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Насколько это возможно, Фонд оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке, Фонд использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные данные и минимально используют данные, недоступные широкому кругу пользователей. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах. Лучшим свидетельством справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки, т.е. справедливая стоимость выплаченного или полученного вознаграждения. Если</p>
---	---	--	--

6	МСФО (IAS) 21	<p>Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте</p>	<p>Функциональной валютой Фонда является валюта основной экономической среды, в которой Фонд осуществляет деятельность. Таким образом, функциональной валютой Фонда является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Валютой представления информации Фонда также является российский рубль. Денежные активы и обязательства Отчета о финансовом положении, выраженные в иностранных валютах, отличных от функциональной валюты, пересчитываются в рубли по обменному курсу ЦБ РФ, действовавшему на конец отчетного периода. Доходы и расходы (положительные и отрицательные курсовые разницы) от расчетов по таким операциям и от перерасчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Фонда по обменному курсу ЦБ РФ на конец отчетного периода отражаются на счетах прибылей и убытков. Не денежные активы отчета о финансовом положении, включая долевые инструменты, не пересчитываются на основе обменного курса по состоянию на конец года. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой включает реализованный результат от валютно-обменных операций и комиссию за проведение операций с иностранной валютой. Официальные курсы ЦБ РФ рубля к доллару США в Российской Федерации представлены следующим образом (рублей за 1 доллар США). Российский рубль не является свободно конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации и, соответственно, любой перевод сумм, выраженных в российских рублях, в доллары США не может быть истолкован как утверждение, что суммы выраженные в российских рублях, могли, могут или будут в дальнейшем конвертированы в доллары США по указанному или по какому-либо другому курсу.</p>
---	---------------	---	---



7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	При подготовке финансовой отчетности руководство оценивает способность Фонда продолжать свою деятельность. Финансовая отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Фонд, прекратить его деятельность либо вынуждено действовать подобным образом в силу отсутствия реальных альтернатив. Если руководство, в ходе оценки, располагает информацией о существенной неопределенности в отношении событий или условий, которая может вызвать серьезные сомнения в способности Фонда непрерывно осуществлять свою деятельность в дальнейшем, то такая неопределенность должна быть
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не производился. Состояние российской экономики не характеризуется относительно высокими темпами инфляции. Ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет: Год, окончившийся 31 декабря 2016 года 5,4%, 31 декабря 2015 года 12,9%, 31 декабря 2014 года 11,4%, 31 декабря 2013 года 6,45%, 31 декабря 2012 года 6,58%.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Изменения в учетную политику не вносились. Для обеспечения достоверного представления Фонд избрал и применяет учетную политику в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки". МСФО (IAS) 8 содержит свод методологических рекомендаций, на которые опирается руководство при отсутствии стандарта или разъяснения, применимого к конкретной статье; - представляет информацию, включая учетную политику, таким образом, чтобы обеспечить уместную, надежную, сопоставимую и понятную информацию; - обеспечивает дополнительное раскрытие информации в тех случаях, когда соблюдения соответствующих требований МСФО (IFRS) недостаточно для того, чтобы пользователи могли понять воздействие конкретных операций, других событий и условий на
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	Внесение изменений в учетную политику не планируется.

Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов

10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Депозиты с первоначальным сроком погашения до 1 месяца включаются в состав денежных средств и их эквивалентов.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Депозиты с первоначальным сроком погашения до 1 месяца включаются в состав денежных средств и их эквивалентов. 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. К депозитам в банках РФ отнесены депозиты Фонда, которые периодически размещаются в коммерческих банках под рыночную ставку процента. Ставка процента, под которую размещен депозит будет рыночной, если она отклонена не более чем на 10% включительно, исходя из ставки банковской статистики. После первоначального признания процентные депозиты оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисление процентов по депозитному договору производится ежемесячно на последний день месяца, если другое не оговорено в депозитном договоре. Величина начисленных процентов включаются в балансовую стоимость актива. Депозиты должны тестироваться на соответствие их внутренней эффективной ставки рыночным ставкам. Сопоставление внутренних эффективных процентных ставок, с текущими рыночными процентными ставками проводится при первоначальном признании финансового инструмента, то есть при составлении отчетности за тот период, в котором такой финансовый инструмент возник.

МСФО (IFRS) 7,  
МСФО (IAS) 39,  
МСФО (IFRS) 15

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Фонд оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок. Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов. Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных. Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами. Основные аспекты учета. Под первоначальным признанием ценной бумаги, понимается отражение ценной бумаги на балансовых счетах в связи с приобретением на нее права собственности. К данной категории относятся ценные бумаги торговля которыми осуществляется на активном рынке (котируемые ценные бумаги). При первичном признании оцениваются по справедливой стоимости. При последующей оценке котируемые ценные бумаги оцениваются так же по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении обычной сделки между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой

13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</p>	<p>Основные аспекты учета. К данной категории относятся ценные бумаги торговля которыми не осуществляется на активном рынке (не котируемые ценные бумаги). При первичном признании оцениваются по справедливой стоимости с учета затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании либо с даты, когда справедливая стоимость не может быть надежно определена, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. При последующей оценке котируемые ценные бумаги оцениваются так же по справедливой стоимости. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как имеющиеся в наличии для продажи, не могут быть переклассифицированы и перенесены на другие балансовые счета первого порядка, за исключением следующих случаев: - переклассификации долговых ценных бумаг в категорию удерживаемых до погашения; - переклассификации в состав ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, при соблюдении условий, при которых такая переклассификация разрешается в соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»; - переноса с балансовых счетов по учету долевых ценных бумаг на счет № 601 «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах». По ценным бумагам, при наличии признаков их обесценения формируются резервы под обесценение в соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Порядок формирования резервов под обесценение утвержден внутренним нормативным документом Фонда. Бухгалтерский учет ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, осуществляется в соответствии с Положением от 01.10.2015г. № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях». Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, отражаются в строке баланса «Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи», в том числе в строке «финансовые активы, переданные без прекращения признания» отражаются операции, связанные с исполнением требований и</p>
----	---	---	--

14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения</p>	<p>Основные аспекты учета. К данной категории относятся долговые ценные бумаги, которые Фонд намерен удерживать до погашения. При первичном признании оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. При последующей оценке ценные бумаги, относящиеся к данной категории оцениваются так же по амортизированной стоимости. Изменение балансовой стоимости отражается через отчет о финансовых результатах. При изменении намерений или возможностей удерживать инвестицию до срока ее погашения Фонд вправе переклассифицировать долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в категорию имеющиеся в наличии для продажи с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий: - в результате события, которое произошло по не зависящим от Фонда причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Фондом); - если дата реализации близка к дате погашения ценной бумаги и изменения рыночных ставок процента не оказывают существенного влияния на справедливую стоимость ценной бумаги, в частности, если срок до погашения ценной бумаги составляет менее чем три месяца; - в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения. При оценке существенности показателей бухгалтерской отчетности, подлежащих отдельному представлению, существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный период составляет не менее пяти процентов. При несоблюдении любого из изложенных выше условий Фонд обязан переклассифицировать все долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в категорию имеющиеся в наличии для продажи и перенести их на соответствующие балансовые счета второго порядка с запретом формировать категорию долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации. Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. При наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка финансовых инструментов»</p>
----	---------------------------------	---	---

15

МСФО (IAS) 39

Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности

Данная категория включает в себя производные финансовые активы, с фиксированными и определяемыми платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке. Дебиторская задолженность относится к финансовым активам и отражается в учете по амортизированной стоимости. Расчет амортизированной стоимости осуществляется не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода. В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. Нарощенные процентные доходы и наращенные расходы, включая наращенный купонный доход амортизированной дисконт или премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. Амортизированная стоимость не дисконтируется, если Актив находится на балансе Фонда менее одного года включительно. Обесценение финансовых активов признается в результате одного или более событий («событий убытка») произошедших после первичного признания финансового актива и влияющих на величину или сроки расчетных идущих денежных потоков. Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые оцениваются совокупно на предмет обесценения определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе статистики, имеющейся у Фонда, в отношении просроченных сумм, которые возникают в будущем в результате прошлых событий убытка, а также успешного возмещения просроченной задолженности. Данные прошлых лет корректируются с учетом текущих наблюдаемых данных. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих денежных потоков для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов. Основными факторами, которые Фонд

16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 28, МСФО (IAS) 27, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	<p>Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия</p>	<p>Дочерние компании - это компании, которые не анализируются руководством Фонда на основе динамики рыночной стоимости инвестиций, и рассматриваются как долгосрочные и стратегические инвестиции. Контроль определяется наличием у Фонда возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения выгод от их деятельности. Обычно контроль предполагает владение Фондом прямо или опосредованно более 50% прав голоса в уставном капитале компании и возможность управления финансовой и операционной политикой компании с целью получения выгод от ее деятельности. Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании в бухгалтерском балансе учитываются на отдельном счете (субсчете). Финансовая отчетность Фонда включает в себя финансовую отчетность Фонда. Фонд как инвестиционная организация осуществляет функции: -получает средства от одного или более Вкладчиков с целью предоставления им услуг по управлению полученными пенсионными активами; -принимает на себя перед Вкладчиками обязательство в том, что целью бизнеса Фонда является инвестирование средств и организация инвестирования исключительно для прироста инвестиционного дохода, полученного от размещения пенсионных резервов и собственных; -оценивает и определяет результаты деятельности практически по всем своим инвестициям на основе их справедливой стоимости. На основании этого Фонд, являясь инвестиционной организацией, не консолидировал активы как дочерние организации и не применял МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Фонд как инвестиционная организация оценивает инвестицию в такие активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с</p>
----	---	---	---

Порядок признания и последующего учета прочих активов

Запасы: активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Фонда либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества; -товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи в ходе обычной деятельности. Запасы оцениваются при первоначальном признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, с учетом налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Оценка запасов после первоначального признания осуществляется по наименьшей из двух величин: - по себестоимости, - или по чистой цене продажи. В Фонде запасы, представляют собой в основном комплектующие для оргтехники. Запасы учтены по наименьшей из двух видов стоимостей: сумме затрат понесенных с целью доведения каждого объекта в его текущее местоположение и состояние или чистой стоимости реализации. Стоимость запасов рассчитывается по методу ФИФО. Товарно-материальные запасы, используемые при вводе в эксплуатацию новых основных средств, капитализируются в составе первоначальной стоимости соответствующего актива. Стоимость запасов, используемых при техническом обслуживании оргтехники, списывается на операционные расходы в том периоде, в котором расходы были произведены. Стоимость таких запасов включена в состав затрат на ремонт и техобслуживание, а также прочих расходов в прилагаемом отчете о финансовых результатах. Выбытие запасов осуществляется в следующих случаях: -продажа в ходе обычной деятельности; -ликвидация при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; -передача в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд; -передача по договору мены, дарения; -внесение в счет вклада по договору о совместной деятельности; -выявление недостачи или порчи запасов при их инвентаризации; -иные случаи. Учет запасов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22.09.2015г. № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета



18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</p>	<p>Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, а в отношении займов и кредитов, которые учитываются по амортизированной стоимости, их первоначальная стоимость включает также затраты по сделке, непосредственно связанные с их выпуском или приобретением. Финансовые обязательства Фонда включают обязательства по инвестиционным контрактам, торговую и прочую кредиторскую задолженность, займы, кредиторскую задолженность по страхованию. Последующая оценка. Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации следующим образом: Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые обязательства классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем. Эта категория включает производные финансовые инструменты, в которых Фонд является стороной по договору, не определенные в качестве инструментов хеджирования в операции хеджирования, как они определены в МСФО (IAS) 39. Доходы и расходы по обязательствам, предназначенным для торговли, признаются в отчете о прибылях и убытках. Фонд не имеет финансовых обязательств, определенных им при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой</p>
----	---------------------------------	---	--

19

МСФО (IFRS) 7,  
МСФО (IAS) 39

Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств

После первоначального признания процентные кредиты и займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки (МСФО 39). Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки (ЭПС). Под ней понимается ставка, при которой дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных поступлений или выплат по финансовому активу в течение срока его службы будет в точности равна его балансовой стоимости. В расчет включаются все денежные потоки между сторонами договора, в т.ч. гонорары, затраты по сделке, скидки и премии. ЭПС, по сути, это внутренняя ставка доходности. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав финансовых затрат в отчете о прибылях и убытках. Амортизированная стоимость не дисконтируется, если обязательство находится на балансе Фонда менее одного года включительно. Затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением, строительством или производством актива, который обязательно требует продолжительного периода времени для его подготовки к использованию в соответствии с намерениями Фонда или к продаже, капитализируются как часть первоначальной стоимости такого актива. Все прочие затраты по займам относятся на расходы в том отчетном периоде, в котором они были понесены. Затраты по займам включают в себя выплату процентов и прочие затраты, понесенные компанией в связи с заемными средствами. Начисление процентов по договору производится ежемесячно на последний день месяца, если другое не оговорено в договоре. Величина начисленных процентов включаются в балансовую стоимость актива. Займы и прочие привлеченные средства должны тестироваться на соответствие их внутренней эффективной ставки рыночным ставкам. Сопоставление внутренних эффективных процентных ставок, с текущими рыночными процентными ставками проводится при первоначальном признании финансового инструмента, то есть при

20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	Выпущенные долговые ценные бумаги включают депозитные сертификаты и облигации. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности (п. 63 МСФО 39). Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются в строке баланса «Выпущенные долговые ценные бумаги». Долговые ценные бумаги
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	К прочим финансовым обязательствам относится кредиторская задолженность по текущей хозяйственной деятельности Фонда, образованная по хозяйственным договорам с контрагентами, связанная с приобретением финансовых Активов. После первоначального признания прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки (МСФО 39). Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности учитываются в соответствии с Положением от 02.09.2015г. № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» Прочие финансовые обязательства отражаются в строке баланса «Прочие
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

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)	Фонд не осуществляет операций хеджирования и не отражает в бухгалтерской (финансовой) отчетности результаты деятельности Фонда по управлению рисками, предусматривающей использование финансовых инструментов для управления позициями по определенным рискам, которые могут повлиять на прибыль или убыток (либо прочий совокупный доход, если это вложение в долевые инструменты, применительно к которым Фонд решил представлять изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода).
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не осуществляет операций хеджирования и не отражает в бухгалтерской (финансовой) отчетности результаты деятельности Фонда по управлению рисками, предусматривающей использование финансовых инструментов для управления позициями по определенным рискам, которые могут повлиять на прибыль или убыток (либо прочий совокупный доход, если это вложение в долевые инструменты, применительно к которым Фонд решил представлять изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода).
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не осуществляет операций хеджирования и не отражает в бухгалтерской (финансовой) отчетности результаты деятельности Фонда по управлению рисками, предусматривающей использование финансовых инструментов для управления позициями по определенным рискам, которые могут повлиять на прибыль или убыток (либо прочий совокупный доход, если это вложение в долевые инструменты, применительно к которым Фонд решил представлять изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода).

Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

26	МСФО (IFRS) 4	<p>Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда</p>	<p>По договорам со срочными выплатами, установленными на срок или до исчерпания средств на счете отсутствуют риски возникновения обязательств, соответствующих признакам договоров с наличием страхового риска. Договора со срочными пенсиями (включая периоды накопления, выплат срочных пенсий) отнесены к инвестиционным с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (НВПДВ). Все договоры негосударственного пенсионного обеспечения объединяются в группы в соответствии с принадлежностью к соответствующей пенсионной схеме условиям договоров и этапом их действия (период накопления и период выплат).</p>
----	---------------	---	---

27	МСФО (IFRS) 4	<p>Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые</p>	<p>Фонд считает страховым контрактом договоры по предоставлению негосударственного пенсионного обеспечения, в тех случаях, когда существенный страховой риск передается Фонду. Фонд не обращается за дополнительным финансированием НПО к работодателям-вкладчикам в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, таких как уменьшение стоимости инвестиций и увеличение продолжительности жизни. Все обязательства Фонда по пенсионным резервам, учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”. Соответственно обязательства Фонда по пенсионным резервам оцениваются по актуарной стоимости. Фонд классифицирует договор НПО как договор страхования в соответствии с МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”, если по такому договору Фонд принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (участника), связанный с неопределенностью срока выплаты пожизненной пенсии в результате отклонения фактических сроков выплат от прогнозируемых по таблицам смертности (риск дожития). Страховой риск является значительным только в том случае, если в результате наступления страхового случая у Фонда могут возникнуть обязательства по выплате существенного дополнительного возмещения. Под дополнительным возмещением понимаются суммы, выплачиваемые сверх тех, которые подлежали бы выплате, если бы страховой случай не имел бы места. Обязательства по ПР по договорам, классифицированным как страховые, учитываются по актуарной стоимости с использованием актуарных допущений в отношении смертности, увеличения пенсий и ставки дисконтирования, являющихся</p>
----	---------------	--	--

28	МСФО (IFRS) 4	<p>Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод</p>	<p>Негарантированная возможность получения дополнительных выгод (НВПДВ) представляет собой право Вкладчика или Участника получить дополнительные выгоды помимо гарантированных по договору. Чтобы отвечать определению НВПДВ, указанные дополнительные выгоды должны составлять существенную часть общей величины выгод по договору. Эти дополнительные выгоды, как правило, основаны на результатах, полученных по какой-либо конкретной совокупности договоров, на реализованной и/или нереализованной инвестиционной прибыли по какой-либо определённой совокупности активов или же на величине прибыли или убытка Фонда. Условиями заключённого договора предусматривается, что Фонд по собственному усмотрению определяет суммы таких дополнительных выгод или сроки их получения клиентом.</p>
----	---------------	---	--

29	МСФО (IFRS) 4	<p>Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств</p>	<p>Аквизиционные расходы делятся на прямые и косвенные. Момент признания прямых аквизиционных расходов по договорам должен соответствовать моменту признания премии (вознаграждения) по соответствующим пенсионным договорам. Косвенные аквизиционные расходы по пенсионным договорам признаются по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Допускается капитализация аквизиционных расходов по пенсионным договорам и признание соответствующего расхода по мере их амортизации. По договорам, по которым на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, Фонд проводит необходимые начисления соответствующих доходов или расходов. Начисление осуществляется следующими методами: - путем применения актуарных моделей, позволяющих на основании ранее полученной статистики оценить суммы, подлежащие начислению в отчетном периоде; и (или) - путем сбора необходимой фактической информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период руководством Фонда. Капитализация отложенных аквизиционных расходов и доходов не запрещается, но и не является обязательной. В рамках текущих требований не предусмотрено признание отдельного актива в отношении отложенных аквизиционных затрат. Вместо этого все аквизиционные затраты, кроме вознаграждений, уплаченных посредникам за заключение пенсионных договоров, признаются в качестве расходов. В рамках текущих требований признание вознаграждений, уплаченных Фондом за заключение пенсионных договоров, откладывается посредством уменьшения суммы соответствующего резерва незаработанной премии, однако в отношении всех иных</p>
----	---------------	--	--



30	МСФО (IAS) 39	<p>Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению</p>	<p>Дебиторская задолженность первоначально оцениваются по фактическим затратам, которые представляют собой справедливую стоимость уплаченного (полученного) возмещения, а впоследствии оценивается по амортизированной стоимости. Резерв под обесценения создается при наличии объективных свидетельств, того что Фонд не сможет получить причитающуюся сумму в полном объеме в соответствии с первоначальными условиями.</p>
31	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	<p>Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению</p>	<p>Кредиторская задолженность относится к прочим финансовым обязательствам Фонда. После первоначального признания прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки (МСФО 39). Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности учитываются в соответствии с Положением от 02.09.2015г. № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций». Прочие финансовые обязательства отражаются в строке баланса «Прочие обязательства». Списание обязательств возможно только в индивидуальном порядке для каждого обязательства, при этом сумма списания не может превышать сумму обесценения связанного актива (дебиторской задолженности) по каждой отдельной</p>

32	МСФО (IFRS) 4	<p>Порядок признания и последующего учета пенсионных взносов</p>	<p>Пенсионные взносы - добровольные денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника (работодателем в пользу своих сотрудников, либо самим физическим лицом в пользу себя или других физических лиц) в соответствии с условиями договора негосударственного пенсионного обеспечения. Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует пенсионные планы (пенсионные схемы). Фонд считает страховыми контрактами договоры по предоставлению негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с имеющимися пенсионными планами (пенсионными схемами) в тех случаях, когда существенный страховой риск передается Фонду. Фонд не обращается за дополнительным финансированием негосударственного пенсионного обеспечения к работодателям-вкладчикам в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, таких как уменьшение стоимости инвестиций или увеличение продолжительности жизни. Фонд определяет страховые контракты в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», на основании которого это контракты, по которым одна сторона (страховщик или, в данном случае, Фонд) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны, заключившей договор пенсионного обеспечения, связанный с неопределенностью срока выплаты пожизненной пенсии и отклонением фактических сроков выплат от прогнозируемых по таблицам</p>
----	---------------	--	--

33	МСФО (IFRS) 4	<p>Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат</p>	<p>Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения. Согласно данному договору участником Фонда является физическое лицо, которому в соответствии с договором негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным между Фондом и вкладчиком, должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Вкладчиком по договору негосударственного пенсионного обеспечения является физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд. Пенсионные взносы - добровольные денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника (работодателем в пользу своих сотрудников, либо самим физическим лицом в пользу себя или других физических лиц) в соответствии с условиями договора негосударственного пенсионного обеспечения. Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует пенсионные планы (пенсионные схемы). Фонд считает страховыми контрактами договоры по предоставлению негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с имеющимися пенсионными планами (пенсионными схемами) в тех случаях, когда существенный страховой риск передается Фонду. Фонд не обращается за дополнительным финансированием негосударственного пенсионного обеспечения к работодателям-вкладчикам в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, таких как уменьшение стоимости инвестиций или увеличение продолжительности жизни. Фонд определяет страховые контракты в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», на основании которого это контракты, по которым одна сторона (страховщик или, в данном случае, Фонд) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны, заключившей договор пенсионного обеспечения, связанный с неопределенностью срока выплаты пожизненной пенсии и отклонением фактических сроков выплат от прогнозируемых по таблицам</p>
----	---------------	---	--

34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	Аквизиционные расходы делятся на прямые и косвенные. Момент признания прямых аквизиционных расходов по договорам должен соответствовать моменту признания премии (вознаграждения) по соответствующим пенсионным договорам. Косвенные аквизиционные расходы по пенсионным договорам признаются по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Допускается капитализация аквизиционных расходов по пенсионным договорам и признание соответствующего расхода по мере их амортизации.
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	На основании применения актуарных моделей, позволяющих на основании ранее полученной статистики оценить суммы, подлежащие изменению в отчетном периоде. Изменение в обязательствах по страховым и по инвестиционным контрактам с правом дискреционного участия признается в составе прибылей и убытков.

Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества

Применяемая модель учета инвестиционного имущества

Инвестиционное имущество относится к финансовым активам. Инвестиционная собственность это не занимаемая Фондом собственность (объекты недвижимости), удерживаемая Фондом для получения арендного дохода и(или) повышения стоимости вложенного капитала, а не в административных целях и не для продажи в ходе обычной деятельности. Первоначально инвестиционная собственность учитывается по фактическим затратам (по стоимости приобретения), включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности — это сумма, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Независимая сторона не является продавцом, вынужденным осуществить сделку по любой цене. Наилучшим индикатором справедливой стоимости является текущая цена на активном рынке для аналогичной собственности, имеющей такое же местоположение и состояние. В отсутствии текущих цен на активном рынке для аналогичной собственности, Фонд использует информацию из различных источников. Инвестиционная собственность подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной собственности, или инвестиционная собственность в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход отражается в прибыли и убытке за год отдельной строкой. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются отдельной строкой в прибыли и убытке за год (в случае существенности суммы переоценки). Доходы или расходы от выбытия инвестиционной собственности определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью. В отдельных случаях Фонд может осуществлять продажу собственности по цене, отличной от справедливой стоимости, например, если существуют особые условия или обстоятельства, позволяющие сторонам сделки получить выгоду, которая в обычных условиях не может быть получена другими участниками рынка. В таких случаях балансовая

37	МСФО (IAS) 40	<p>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</p>	<p>Инвестиционное имущество представляет собой нежилые помещения и земельные участки, находящиеся в собственности Фонда и предназначенные для передачи в аренду с целью получения арендных платежей. Имущество не будет являться инвестиционным, если в аренду будет предоставлена его «незначительная часть». При определении критерия "незначительная часть" Фонд воспользовался мнением, выраженным Международным комитетом по стандартам оценки (МКСО), который считает, что если собственник занимает менее 20% имущества, а оставшуюся часть сдает в аренду, то такое недвижимое имущество можно считать инвестиционным. Отдельная оценка элементов аренды «земельные участки» и «здания» не требуется, если доля арендатора, как в земельных участках, так и в зданиях классифицируется как инвестиционное имущество в соответствии с МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», и используется модель учета по справедливой стоимости. Если Фонд классифицирует объект аренды как инвестиционное имущество в соответствии с МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», то ему следует учитывать его так, как если бы он был получен на условиях финансовой аренды. Фонд продолжает учитывать такую аренду как финансовую аренду, даже если объект аренды прекращает быть инвестиционным имуществом.</p>
38	МСФО (IAS) 40	<p>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 местонахождению, что и оцениваемый объект</p>	<p>Рыночная стоимость инвестиционной собственности Фонда определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.</p>

Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств

База, используемая для оценки основных средств  
(для каждого класса активов)

Основные средства (кроме земельных участков, которые учитываются по переоцененной стоимости), учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и/или накопленных убытков от обесценения в случае их наличия. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Фонда на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, с учетом налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов, за исключением случаев, когда такие проценты капитализируются в соответствии с МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам». Первоначальной стоимостью основных средств, полученных Фондом по договорам дарения (безвозмездно), признается их справедливая стоимость на дату признания. Первоначальной стоимостью основного средства, полученного Фондом по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Фонд имеет возможность надежно ее определить. В отношении критериев надежности определения справедливой стоимости Фонд руководствуется МСФО (IAS) 16 «Основные средства». Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Фонда, признается справедливая стоимость данных объектов. Для последующей оценки основных средств Фонд выбирает модель учета - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Выбытие объекта основных средств (кроме продажи) происходит в результате: - прекращения использования вследствие морального или физического износа; - ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; - передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд; - передачи по договору мены, дарения; - внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; - выкупа

Применяемый метод амортизации для каждого класса активов

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Фонд получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение оценочного срока полезного использования активов, согласно приказу по Фонду. Указанный метод амортизации применяется последовательно от одного отчетного периода к другому. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов Фонда. В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован. Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Фонда, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту. Прекращение признания ранее признанных основных средств или их значительного компонента происходит при их выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от их использования или выбытия. Доход или расход, возникающие в результате списания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в отчет о прибылях и убытках за тот отчетный период,



41	МСФО (IAS) 16	<p>Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов</p>	<p>Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Фондом с целью получения экономических выгод. Срок полезного использования объекта основных средств Фонд определяет при признании объекта основных средств исходя из: -ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; -ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; -нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; - морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства; - количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые Фонд ожидает получить от использования основного средства. Классификация схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности: Группа здания - срок полезного использования 30-31 лет; Группа автотранспортные средства - срок полезного использования 1-4 года; Группа мебель - срок полезного использования 5-6 лет; Группа оборудование - срок полезного использования 2-8 лет; Группа вычислительная техника - срок полезного использования 2-3 года</p>
----	---------------	---	--

Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов

42	МСФО (IAS) 38	<p>Определение и состав нематериальных активов</p>	<p>Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения бизнеса, является их справедливая стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (в случае их наличия). Нематериальные активы, произведенные внутри компании, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в отчете о прибылях и убытках за отчетный год, в котором он возник. Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Фонда на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Фонда на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд 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</p>
43	МСФО (IAS) 1	<p>База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)</p>	<p>В связи с тем, что в силу специфики деятельности Фонда в части использования и движения нематериальных активов нет активного рынка, то применяется модель учета по первоначальной стоимости.</p>

44	МСФО (IAS) 38	<p>Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения</p>	<p>Активы с неопределенным сроком полезного использования, как правило это нематериальные активы, не амортизируются, а тестируются на обесценение ежегодно, либо по отдельности, либо на уровне подразделений, генерирующих денежные потоки. Срок полезного использования актива с неопределенным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо продолжать относить данный актив в категорию активов с неопределенным сроком полезного использования. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезного использования - с неопределенного на ограниченный срок - осуществляется на</p>
----	---------------	--	--

45	МСФО (IAS) 38	<p>Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования</p>	<p>Амортизацией является систематическое распределение амортизируемой стоимости нематериального актива на весь срок его полезного использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение оценочного срока полезного использования активов, согласно приказу по Фонду. Указанный метод амортизации применяется последовательно от одного отчетного периода к другому. Срок полезного использования нематериальных активов может быть либо ограниченным, либо неопределенным. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока и оцениваются на предмет обесценения, если имеются признаки обесценения данного нематериального актива. Период и метод начисления амортизации для нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, в конце каждого отчетного периода. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода начисления амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетных оценок. Расходы на амортизацию нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках в той категории расходов, которая соответствует функции нематериальных активов. Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Фонде объединены в однородные группы нематериальных активов: Группа компьютерное программное обеспечение срок полезного использования 1-5 лет; группа лицензии и прочие срок полезного использования 1-5 лет. Доход или расход от прекращения признания нематериального актива измеряются как разница между чистой выручкой от выбытия актива и балансовой стоимостью актива, и признаются в</p>
----	---------------	--	---

Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами

До даты готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов». Состав расходов на приобретение и создание нематериального актива: - стоимость затрат при осуществлении работ и услуг, относящихся к созданию и доведению нематериального актива до состояния готовности к использованию. Затраты могут быть как со стороны сторонних организаций, так и со стороны Фонда, если они непосредственно связаны с созданием и доведением до состояния готовности актива. - возмещаемые налоги и сборы - в соответствии законодательством Российской Федерации; - процентные расходы (доходы) и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к созданию или приобретению нематериального актива; - затраты Фонда на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: Фонд намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; Фонд располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; Фонд может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. Под разработкой понимается применение результатов исследований или иных знаний при планировании или проектировании производства новых или существенно улучшенных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их использования. Затраты, не подлежащие включению в состав расходов на приобретение и создание нематериального актива: - затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Под

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

47	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	<p>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</p>	<p>Под вознаграждениями работникам понимаются все виды выплат работникам Фонда за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, не денежная), в том числе оплата труда, компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты, связанные с расторжением трудового договора, а также выплаты, не включенные в оплату труда, работникам и в пользу третьих лиц, включая членов семей работников. К вознаграждениям работникам также относятся расходы на добровольное личное страхование (в том числе добровольное медицинское страхование) и негосударственное пенсионное обеспечение, оплату обучения, питания, лечения, коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения. Виды вознаграждений работникам: Краткосрочные вознаграждения работникам. Все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. К ним относятся следующие виды вознаграждений работникам: -оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, премии к юбилейной дате и премии при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты); -оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей и другие); -другие вознаграждения, в том числе в иной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров, услуг бесплатно или по льготной цене, оплата коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения). Выходные пособия -</p>
----	--------------------------------	---	---

48	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	Фонд не реализует для своих работников планы вознаграждений по окончании трудовой деятельности с установленными выплатами.
49	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Фонд не рализует для своих работников планы вознаграждений по окончании трудовой деятельности с установленными выплатами.
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	Фонд не проводит операции с планами вознаграждений по окончании трудовой деятельности по планам с установленными выплатами. Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности - вознаграждения работникам по окончании их трудовой деятельности в Фонде, выплата которых осуществляется на основании принятых Фондом планов, предусматривающих условия выплаты таких вознаграждений и источники их финансирования, в Фонде не

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

51	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	К долгосрочным активам, предназначенным для продажи относятся активы, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев. Критерии признания: -актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии; -руководством принято решение о продаже; -Фонд ведет поиск покупателя; -изменение в плане продаж не планируется. Данные активы не амортизируются. Последующая оценка производится по наименьшей из величин: -балансовая стоимость; -справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу. Данная оценка проводится на конец отчетного года.
----	--------------------------------	--	--



52	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв – оценочное обязательство – это обязательство нефинансового характера с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Резервы признаются только в случае выполнения следующих условий: Фонд имеет юридическое или конструктивное обязательство, возникшее в результате прошлых событий; скорее вероятно, чем нет, что в связи с выполнением такого обязательства возникнет отток ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; и величину обязательства можно надежно оценить. Фонд не создает резервы в отношении затрат на ремонт и обслуживание собственных активов, поскольку они относятся к их будущему использованию. Такие затраты включаются в состав текущих расходов отчетного периода. Фонд не создает резервы в отношении будущих убытков. Резервы не признаются в отношении: убытков от ожидаемого выбытия или обесценения активов; затрат на переобучение и перемещение сотрудников; затрат по перемещению
----	--------------------------------	---	---

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом на дату начала действия договора требуется установить, зависит ли его выполнение от использования конкретного актива или активов, и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки. Аренда классифицируется как финансовая, если она в существенной степени переносит все риски и выгоды сопутствующие владению активом. Признаки финансовой аренды (достаточно соблюдение нескольких признаков): - право собственности на актив переходит к арендатору в течение срока аренды; - на дату заключения договора есть уверенность, что арендатор выкупит актив; - срок аренды составляет основную часть экономического срока службы актива; - приведенная стоимость арендных платежей сопоставима со справедливой стоимостью актива. Фонд в качестве арендатора. Финансовая аренда, по которой к Фонду переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату начала срока аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи распределяются между затратами на финансирование и уменьшением основной суммы обязательства по аренде таким образом, чтобы получилась постоянная ставка процента на непогашенную сумму обязательства. Затраты на финансирование отражаются непосредственно в отчете о прибылях и убытках. Аренданный актив амортизируется в течение периода полезного использования актива. Однако если отсутствует обоснованная уверенность в том, что к Фонду перейдет право собственности на актив в конце срока аренды, актив амортизируется в течение более короткого из следующих периодов: расчетный срок полезного использования актива и срок аренды. Этапы учета финансовой аренды: - признание: на дату начала срока финансовой аренды признается актив и обязательство по наименьшей стоимости: справедливая стоимость актива, либо приведенные арендные платежи (первоначальная стоимость по дисконтированной стоимости как правило меньше); - капитализация прочих прямых затрат; - начисление процентных расходов - ежемесячно; - перечисление арендного платежа; - обесценение актива; переход актива

54	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность, связанная с приобретением финансовых Активов. относится к прочим финансовым обязательствам. После первоначального признания прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки (МСФО 39). Кредиторская задолженность учтенная на балансе менее одного года включительно не дисконтируется. Кредиторская задолженность отражается в строке баланса «Прочие обязательства». Списание с баланс происходит в момент полного расчета с контрагентами и клиентами Фонда, либо когда истек срок исковой давности. Доходы от списания финансовых обязательств и невостребованной кредиторской задолженности учитываются в соответствии с Положением от 02.09.2015г. № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего»
55	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Фонд отражает расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ с использованием налоговых ставок и законодательных норм, действующих на отчетную дату. Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Прочие расходы по налогам, за исключением НДС к возмещению, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов. Согласно налоговому законодательству доходы Фонда определяются отдельно по доходам, полученным от размещения средств пенсионных резервов и по доходам от имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности. Расчет отложенных налогов производит отдельно. При расчете отложенного налога отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются в отношении временных разниц, относящихся к имуществу, предназначенному для обеспечения деятельности по добровольному пенсионному страхованию, и к
56	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Величин уставного капитала отражается на основании учредительных документов
57	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Отсутствуют
58	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Отсутствуют

59	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Отсутствуют
----	---------------------------------	------------------------------	-------------

**Денежные средства и их эквиваленты**

**Таблица 5.1**

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2018 г. Итого	На 31 декабря 2017 г. Итого
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	0,00	0,00
2	Денежные средства в пути	0,00	0,00
3	Расчетные счета	4 649 888,73	4 151 716,19
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	0,00	0,00
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 967 138,54	33 024 569,20
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	0,00	0,00
7	Итого	6 617 027,27	33 599 894,35

**Денежные средства и их эквиваленты**

**Таблица 5.1\_НПО**

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	0,00	0,00
2	Денежные средства в пути	0,00	0,00
3	Расчетные счета	516 990,07	18 817,53
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	0,00	
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 532 946,48	7 660 385,18
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	0,00	
7	Итого	2 049 936,55	7 679 202,71

**Денежные средства и их эквиваленты**

**Таблица 5.1\_ОУД**

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	0,00	0,00
2	Денежные средства в пути	0,00	0,00
3	Расчетные счета	4 132 898,66	4 132 898,66
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	0,00	
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	434 192,06	25 364 184,02
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	0,00	
7	Итого	4 567 090,72	25 920 691,64

## Сверка сумм, содержащихся в отчете о денежных

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	6 617 027,27	33 599 894,35
2	Банковские овердрафты	0,00	0,00
3	Прочее	0,00	0,00
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о денежных потоках	6 617 027,27	33 599 894,35

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости,**

**Таблица 7.1**

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	0,00	0,00
1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	0,00	0,00
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	301 342 627,63	219 636 440,82
2.1	Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	0,00	0,00
3	Производные финансовые инструменты	0,00	0,00
4	Итого	301 342 627,63	219 636 440,82

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости,**

**Таблица 7.1 НПО**

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	0,00	0,00
1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	0,00	0,00
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	151 035 073,21	92 141 528,22
2.1	Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	0,00	0,00
3	Производные финансовые инструменты	0,00	0,00
4	Итого	151 035 073,21	92 141 528,22

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости,**

**Таблица 7.1 СС/ОУД**

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	0,00	0,00
1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	0,00	0,00
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	150 307 554,42	127 494 912,60
2.1	Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	0,00	0,00
3	Производные финансовые инструменты	0,00	0,00
4	Итого	150 307 554,42	127 494 912,60

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  
на 1 января 2018 г. года**

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	некредитных финансовых организаций	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	нефинансовых организаций	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1	Прочие долевые инструменты	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	34 120 307,62	0,00	34 120 307,62	0,00	34 120 307,62
6	Правительства Российской Федерации	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	иностранных государств	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	некредитных финансовых организаций	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	нефинансовых организаций	34 120 307,62	0,00	34 120 307,62	0,00	34 120 307,62
12	Итого	34 120 307,62	0,00	34 120 307,62	0,00	34 120 307,62

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  
на 30 сентября 2018 г.**

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	некредитных финансовых организаций	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	нефинансовых организаций	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1	Прочие долевые инструменты	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	36 914 788,57	0,00	36 914 788,57	0,00	36 914 788,57
6	Правительства Российской Федерации	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	иностранных государств	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	некредитных финансовых организаций	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	нефинансовых организаций	36 914 788,57	0,00	36 914 788,57	0,00	36 914 788,57
12	Итого	36 914 788,57	0,00	36 914 788,57	0,00	36 914 788,57

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  
на 1 января 2018 г. года**

Таблица 8.1 НПО

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	некредитных финансовых организаций	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	нефинансовых организаций	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1	Прочие долевые инструменты	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	34 120 307,62	0,00	34 120 307,62	0,00	34 120 307,62
6	Правительства Российской Федерации	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	иностранных государств	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	некредитных финансовых организаций	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	нефинансовых организаций	34 120 307,62	0,00	34 120 307,62	0,00	34 120 307,62
12	Итого	34 120 307,62	0,00	34 120 307,62	0,00	34 120 307,62

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  
на 30 сентября 2018 г.**

Таблица 8.1 НПО



Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	некредитных финансовых организаций	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	нефинансовых организаций	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1	Прочие долевые инструменты	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	36 914 788,57	0,00	36 914 788,57	0,00	36 914 788,57
6	Правительства Российской Федерации	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	иностранных государств	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	некредитных финансовых организаций	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	нефинансовых организаций	36 914 788,57	0,00	36 914 788,57	0,00	36 914 788,57
12	Итого	36 914 788,57	0,00	36 914 788,57	0,00	36 914 788,57

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская  
задолженность на 1 января 2018 г.**

**Таблица 10.1**

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Займы, выданные	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Сделки обратного репо	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	797 838,19	0,00	797 838,19	0,00	797 838,19
6	Расчеты по финансовой аренде	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Расчеты с акционерами, участниками	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Прочее	4 421,41	0,00	4 421,41	0,00	4 421,41
10	Итого	802 259,60	0,00	802 259,60	0,00	802 259,60

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская  
задолженность на 30 сентября 2018 г.**

**Таблица 10.1**

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Займы, выданные	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Сделки обратного репо	23 007 995,76	0,00	23 007 995,76	0,00	23 007 995,76
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	1 726 257,48	0,00	1 726 257,48	0,00	1 726 257,48
6	Расчеты по финансовой аренде	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Расчеты с акционерами, участниками	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Прочее	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Итого	24 734 253,24	0,00	24 734 253,24	0,00	24 734 253,24

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская  
задолженность на 1 января 2018 г.**

**Таблица 10.1  
(НПО)**

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Займы, выданные	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Сделки обратного репо	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	728 478,73	0,00	728 478,73	0,00	728 478,73
6	Расчеты по финансовой аренде	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Расчеты с акционерами, участниками	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Прочее	4 421,41	0,00	4 421,41	0,00	4 421,41
10	Итого	732 900,14	0,00	732 900,14	0,00	732 900,14

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская  
задолженность на 30 сентября 2018 г.**

**Таблица 10.1  
(НПО)**

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

1	долговые ценные бумаги, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Займы, выданные	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Сделки обратного репо	23 007 995,76	0,00	23 007 995,76	0,00	23 007 995,76
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	1 721 677,69	0,00	1 721 677,69	0,00	1 721 677,69
6	Расчеты по финансовой аренде	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Расчеты с акционерами, участниками	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Прочее	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Итого	24 729 673,45	0,00	24 729 673,45	0,00	24 729 673,45

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 1 января 2018 г.**

**Таблица 10.1**

(ОУД)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Займы, выданные	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Сделки обратного репо	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	69 359,46	0,00	69 359,46	0,00	69 359,46
6	Расчеты по финансовой аренде	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Расчеты с акционерами, участниками	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Прочее	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Итого	69 359,46	0,00	69 359,46	69 359,46	69 359,46

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 30 сентября 2018 г.**

**Таблица 10.1**

(ОУД)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Займы, выданные	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Сделки обратного репо	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	4 579,79	0,00	4 579,79	0,00	4 579,79
6	Расчеты по финансовой аренде	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Расчеты с акционерами, участниками	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Прочее	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Итого	4 579,79	0,00	4 579,79	0,00	4 579,79

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

**Таблица 27.1**

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2018 г.	9 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	12 124 895,99	0,00
2	Пенсионные взносы	0,00	0,00
3	Пенсионные выплаты	-971 778,00	0,00
4	Распределение результата размещения	0,00	0,00
5	Актуарные прибыли (убытки), в том числе:	0,00	0,00
6	изменения в допущениях:	0,00	0,00
7	Экономические	0,00	0,00
8	Демографические	0,00	0,00
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	0,00	0,00
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по пенсионным планам (пенсионным схемам) от актуарных допущений	0,00	0,00
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	0,00	0,00
12	Увеличение (уменьшение) обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	0,00	0,00
12.1	Прочее	410 119,02	0,00
13	Итоговое увеличение обязательств	-561 658,98	0,00
14	Обязательства на конец отчетного периода	11 563 237,01	0,00

## Доходность от инвестирования средств пенсионных резервов

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	Период				
		2018	2017	2016	2015	2014
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходность размещения средств пенсионных резервов	6,81	7,49	0	0	0
2	Доходность, распределенная на счета участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	0	0	0	0	0

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

**Таблица 28.1**

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2018 г.	9 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	119 056 686,48	0,00
2	Пенсионные взносы	114 755 500,00	0,00
3	Пенсионные выплаты	-41 170 409,78	0,00
4	Распределение результата размещения	0,00	0,00
5	Актуарные прибыли (убытки), в том числе:	0,00	0,00
6	изменения в допущениях, в том числе:	0,00	0,00
7	Экономические	0,00	0,00
8	Демографические	0,00	0,00
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	0,00	0,00
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по пенсионным планам (пенсионным схемам) от актуарных допущений	0,00	0,00
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	0,00	0,00
12	Увеличение (уменьшение) обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	0,00	0,00
12.1	Прочее	0,00	0,00
13	Итоговое увеличение обязательств	73 585 090,22	0,00
14	Обязательства на конец отчетного периода	192 641 776,70	0,00

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

**Таблица 28.2**

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2018 г. НПО	На 1 января 2018 г. НПО
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	6.2	0,00
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	7.2	0,00

**Взносы по договорам негосударственного  
пенсионного обеспечения**

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2018 г.	На 30 сентября 2017 г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как страховые	0,00	0,00
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	114 755 500,00	0,00
3	Итого	114 755 500,00	0,00

**Взносы по договорам негосударственного  
пенсионного обеспечения**

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За 3-й квартал 2018 г.	За 3-й квартал 2017 г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как страховые	0	0
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	45 000 000,00	0
3	Итого	45 000 000,00	0

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

Таблица 34.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2018 г.	На 30 сентября 2017 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	0,00	0,00
2	Взносы, полученные от юридических лиц	0,00	0,00
4	Итого	0,00	0,00

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

Таблица 34.3

Номер строки	Наименование показателя	За 3-й квартал 2018 г.	За 3-й квартал 2017 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	0,00	0,00
2	Взносы, полученные от юридических лиц	0,00	0,00
4	Итого	0,00	0,00

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

Таблица 34.4

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2018 г.	На 30 сентября 2017 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	112 998 500,00	0,00
2	Взносы, полученные от юридических лиц	1 757 000,00	0,00
4	Итого	114 755 500,00	0,00

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

Таблица 34.4

Номер строки	Наименование показателя	За 3-й квартал 2018 г.	За 3-й квартал 2017 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	45 000 000,00	0,00
2	Взносы, полученные от юридических лиц	0,00	0,00
4	Итого	45 000 000,00	0,00

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

Таблица 34.6

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2018 г.	На 30 сентября 2017 г.
1	2	3	4
1	Количество действующих договоров негосударственного пенсионного обеспечения (единиц), в том числе:	24	0
2	с физическими лицами	12	0
3	с юридическими лицами	12	0
4	Количество участников по действующим договорам негосударственного пенсионного обеспечения (человек)	359	0
5	Количество участников, получающих негосударственную пенсию (человек)	265	0
6	Количество заключенных договоров негосударственного пенсионного обеспечения (единиц) за отчетный период	5	0
7	Количество участников по заключенным за отчетный период договорам негосударственного пенсионного обеспечения	4	0



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

**Таблица 35.2**

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2018 г.	9 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	971 778,00	0,00
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	41 170 409,78	0,00
3	Итого	42 142 187,78	0,00

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

**Таблица 35.2**

Номер строки	Наименование показателя	За 3-й квартал 2018 г.	За 3-й квартал 2017 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	232 732,00	0,00
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	862 930,00	0,00
3	Итого	1 095 662,00	0,00

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

**Таблица 35.3**

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2018 г.	9 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	971 778,00	0,00
2	Выкупные суммы	0,00	0,00
3	Итого	971 778,00	0,00

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

**Таблица 35.3**

Номер строки	Наименование показателя	За 3-й квартал 2018 г.	За 3-й квартал 2017 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	232 732,00	0,00
2	Выкупные суммы	0,00	0,00
3	Итого	232 732,00	0,00

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

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2018 г.	9 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	3 171 909,78	0,00
2	Выкупные суммы	37 998 500,00	0,00
3	Итого	41 170 409,78	0,00

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

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	За 3-й квартал 2018 г.	За 3-й квартал 2017 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	862 930,00	0,00
2	Выкупные суммы	0,00	0,00
3	Итого	862 930,00	0,00

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

Таблица 35.5

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2018 г.	На 30 сентября 2017 г.
1	2	3	4
1	Количество договоров негосударственного пенсионного обеспечения, прекративших действие за отчетный период (единиц)	2,00	0,00
2	Количество выбывших за отчетный период участников (человек), в том числе:	22,00	0,00
3	в связи со смертью участника	0,00	0,00
4	расторгнутых по инициативе вкладчика (участника)	0,00	0,00
5	вследствие выполнения обязательств по договору	2,00	0,00
6	по другим причинам	20,00	0,00

Наименование показателя	Номер и наименование таблицы примечания, к которой относится текстовое раскрытие	Содержание текстового раскрытия
1	2	3
Количество выбывших за отчетный период участников (человек), в том числе: по другим причинам	Таблица 35.5 "Количество прекративших действие договоров негосударственного пенсионного обеспечения и выбывших участников"	Корректировка количества участников по итогам проведения сверки участников по состоянию на 31.03.2018г

**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	9 месяцев 2018 г.	9 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	2 873 370,04	0,00
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-73 585 090,22	0,00
3	Итого	-70 711 720,18	0,00

**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	За 3-й квартал 2018 г.	За 3-й квартал 2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	2 134 324,04	0,00
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-44 137 070,00	0,00
3	Итого	-42 002 745,96	0,00

**Информация о доходах за вычетом расходов  
(расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми  
инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости,  
изменение которой отражается в составе прибыли или убытка,  
кроме финансовых обязательств, классифицируемых  
как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой  
отражается в составе прибыли или убытка, при  
первоначальном признании за 9 месяцев 2018 г.**

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	1 699 701,93	-4 927 523,46	0,00	-3 227 821,53
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	0,00	0,00	0,00	0,00
3	производные финансовые инструменты	0,00	0,00	0,00	0,00
3.1	прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	0,00	0,00	0,00	0,00
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	1 699 701,93	-4 927 523,46	0,00	-3 227 821,53
5	Финансовые обязательства, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0,00	0,00	0,00	0,00
7	производные финансовые инструменты	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Итого	1 699 701,93	-4 927 523,46	0,00	-3 227 821,53

**Информация о доходах за вычетом расходов  
(расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми  
инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости,  
изменение которой отражается в составе прибыли или убытка,  
кроме финансовых обязательств, классифицируемых  
как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой  
отражается в составе прибыли или убытка, при  
первоначальном признании за 3-й квартал 2018 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:	695 932,60	-8 361 433,68	0,00	-7 665 501,08
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	0,00	0,00	0,00	0,00
3	производные финансовые инструменты	0,00	0,00	0,00	0,00
3.1	прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	0,00	0,00	0,00	0,00
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	695 932,60	-8 361 433,68	0,00	-7 665 501,08
5	Финансовые обязательства, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0,00	0,00	0,00	0,00
7	производные финансовые инструменты	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Итого	695 932,60	-8 361 433,68	0,00	-7 665 501,08

**Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи за 3-й квартал 2018 г.**

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы (расходы) от обесценения	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	0	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1	Прочие долевыe инструменты	0	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Долевые ценные бумаги	0	962 665,41	0,00	0,00	962 665,41
3	Итого	0	962 665,41	0,00	0,00	962 665,41

**Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи за 9 месяцев 2018 г.**

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы (расходы) от обесценения	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	0	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1	Прочие долевыe инструменты	0	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Долевые ценные бумаги	0	2 794 480,95	0,00	0,00	2 794 480,95
3	Итого	0	2 794 480,95	0,00	0,00	2 794 480,95

Процентные доходы

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2018 г.	9 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	19 570 288,64	0,00
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18 982 725,48	0,00
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	0,00	0,00
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	0,00	0,00
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	587 563,16	0,00
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	0,00	0,00
7	по финансовой аренде	0,00	0,00
8	Прочее	0,00	0,00
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	0,00	0,00
11	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	0,00	0,00
12	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	0,00	0,00
13	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0,00	0,00
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам	0,00	0,00
15	по финансовой аренде	0,00	0,00
16	Прочее	0,00	0,00
17	Итого	19 570 288,64	0,00

Процентные доходы

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За 3-й квартал 2018 г.	За 3-й квартал 2017 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	8 428 031,22	0,00
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8 302 214,22	0,00

3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	0,00	0,00
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	0,00	0,00
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	125 817,00	0,00
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	0,00	0,00
7	по финансовой аренде	0,00	0,00
8	Прочее	0,00	0,00
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	0,00	0,00
11	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	0,00	0,00
12	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	0,00	0,00
13	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0,00	0,00
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам	0,00	0,00
15	по финансовой аренде	0,00	0,00
16	Прочее	0,00	0,00
17	Итого	8 428 031,22	0,00

Общие и административные расходы на 30 сентября 2018 г.

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2018 г.	9 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	11 153 735,98	0
2	Представительские расходы	0	0
3	Амортизация основных средств	43 963,55	0
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	0	0
5	Вознаграждение управляющей компании	1 457 432,59	0
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	271 396,69	0
7	Расходы по операционной аренде	994 380,70	0
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	3 268,99	0
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	596 672,99	0
10	Расходы по страхованию	65 158,34	0
11	Реклама и маркетинг	0	0
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	40 105,66	0
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	1 589 920,00	0
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	927 104,15	0
15	Расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов	0	0
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	0	0
17	Расходы на доставку пенсий	0	0
18	Командировочные расходы	0	0
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	400,00	0
20	Неустойки, штрафы, пени	0	0
21	Прочее	3 694 585,18	0
22	Итого	20 838 124,82	0

Общие и административные расходы 3-й квартал 2018 г.

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За 3-й квартал 2018 г.	За 3-й квартал 2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	3 040 820,03	0,00
2	Представительские расходы	0,00	0,00
3	Амортизация основных средств	14 815,55	0,00



4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	0,00	0,00
5	Вознаграждение управляющей компании	454 784,21	0,00
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	102 640,53	0,00
7	Расходы по операционной аренде	408 543,07	0,00
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0,00	0,00
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	208 446,30	0,00
10	Расходы по страхованию	26 035,04	0,00
11	Реклама и маркетинг	0,00	0,00
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	39 005,66	0,00
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	80 800,00	0,00
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	244 694,61	0,00
15	Расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов	0,00	0,00
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	0,00	0,00
17	Расходы на доставку пенсий	0,00	0,00
18	Командировочные расходы	0,00	0,00
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0,00	0,00
20	Неустойки, штрафы, пени	0,00	0,00
21	Прочее	916 995,17	0,00
22	Итого	5 537 580,17	0,00

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

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2018 г.	9 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	637 989,10	0,00
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	0,00	0,00
3	Итого, в том числе:	637 989,10	0,00
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	0,00	0,00
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	637 989,10	0,00

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

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	за 3-й квартал 2018 г.	за 3-й квартал 2017 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	221 094,00	0,00
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	0,00	0,00
3	Итого, в том числе:	221 094,00	0,00
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	0,00	0,00
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	221 094,00	0,00

Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению на 30 сентября 2018 г. и на 31 декабря 2017 г.

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	На 30 сентября 2018 г.			На 31 декабря 2017 г.		
			Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
			4	5	6	7	8	9
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	-1	7 033 952,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	1	-6 092 586,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	-1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	-1	1 004 722,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	1	-869 281,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

**Таблица 51.3**

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	85 706 900,16	45 152 803,24
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	41 914 620,12	21 625 541,11
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	86 787,89	91 242,48
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	78 635,24	79 651,26
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	191 001,55	250 360,65
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	2 561 210,88	4 161 292,12
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	1 780 419,03	2 105 190,83
8	Женщины в возрасте до 39 лет	0,00	0,00
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	0,00	0,00
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	30 410 028,02	30 802 961,71
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	21 850 414,58	22 132 948,03
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	375 775,84	393 962,05
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	16 494 625,57	1 362 979,63
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	2 754 594,83	3 022 649,36
15	Итого обязательства по мужчинам	132 319 574,87	73 466 081,69
16	Итого обязательства по женщинам	71 885 438,84	57 715 500,78
17	Итого обязательства	204 205 013,71	131 181 582,47





**Информация о размере вознаграждения ключевому  
управленческому персоналу**

**Таблица 57.3**

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2018 г.	На 30 сентября 2017 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	3 553 001,30	0,00
2	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности	0,00	0,00
3	Другие долгосрочные вознаграждения	0,00	0,00
4	Выходные пособия	0,00	0,00
5	Выплаты на основе долевых инструментов	0,00	0,00

**Информация о размере вознаграждения ключевому  
управленческому персоналу**

**Таблица 57.3**

Номер строки	Наименование показателя	За 3-й квартал 2018 г.	За 3-й квартал 2017 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	1 153 076,70	0,00
2	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности	0,00	0,00
3	Другие долгосрочные вознаграждения	0,00	0,00
4	Выходные пособия	0,00	0,00
5	Выплаты на основе долевых инструментов	0,00	0,00