

# **ООО «ПрофИнвестАудит»**

---

105082, г. Москва, ул. Почтовая Б., д. 36, стр. 10, офис 203 (1),  
тел./факс: 8 (499) 261-67-83,  
ИНН 7701182136, КПП 770101001, ОГРН 1027739045190

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**о бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**Некоммерческой организации негосударственный  
пенсионный фонд «Атомгарант»**

**за 2017 год**

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

|                 |   |
|-----------------|---|
| <b>Адресат:</b> | Совет Фонда Некоммерческой организации негосударственный пенсионный фонд «Атомгарант» |
|-----------------|---|

### МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Некоммерческой организации негосударственный пенсионный фонд «Атомгарант» (НПФ «Атомгарант»), (ОГРН 1027739425207, Российская Федерация, 109147, г. Москва, ул. Б. Андроньевская, д. 23, стр. 1), состоящей из:

- бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- отчета о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации за 2017 г.;
- отчета о движении денежных средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации за 2017 г.;
- отчета о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации за 2017 г.;
- отчета о целевом использовании средств негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации за 2017 г.;
- примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение НПФ «Атомгарант» по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

### ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Мы обращаем внимание на Примечание 3 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором описан переход НПФ «Атомгарант» на применение отраслевых стандартов бухгалтерского учета, разработанных Центральным банком Российской Федерации (далее ОСБУ), вступивших в силу с 01 января 2017 года. В связи с первым применением требований ОСБУ НПФ «Атомгарант» произвел пересчет данных за 2016 год, отраженных в качестве сравнительной информации в аудируемой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим обстоятельством.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЧЛЕНОВ СОВЕТА ФОНДА АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство НПФ «Атомгарант» несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета Фонда аудируемого лица несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ «Атомгарант».

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о

том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако если будущие события или условия приведут к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность:

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.


Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета Фонда аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

#### **ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДАХ»**

В качестве дополнительных процедур в ходе проверки были определены объекты аудита исходя из норм статьи 22 Федерального закона от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» о требовании ежегодного обязательного аудита:

- ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения;
- бухгалтерская (финансовая) отчетность фонда;
- осуществление выплат негосударственных пенсий;
- осуществление выплат выкупных сумм;
- осуществление выплат правопреемникам;
- бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированного депозитария по формированию и размещению средств пенсионных резервов.

Мы полагаем, что за период с 01 января по 31 декабря 2017 года ведение НПФ «Атомгарант» пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, бухгалтерская (финансовая) отчетность, осуществление выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, выплат правопреемникам, а также бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированного депозитария по формированию и размещению средств пенсионных резервов соответствуют установленным требованиям Федерального закона от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (с изменениями и дополнениями).

Генеральный директор ООО «ПрофИнвестАудит»  О.А.Фетисова



Общество с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»,  
ОГРН 1027739045190,  
105082, г. Москва, ул. Почтовая Б., д. 36, стр. 10,  
член саморегулируемой организации аудиторов  
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),  
ОРНЗ 10203000153

«22» июня 2018 года

| Отчетность некредитной финансовой организации |  |  |
|---|--|--|
| Код территории по ОКАТО                       | Код некредитной финансовой организации |  |
|   | по ОКПО                                | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45381000                                      | 29405485                               |  |

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2017 года

Некоммерческая организация негосударственный пенсионный фонд "Атомгарант"  
(НПФ "Атомгарант")

(полное наименование и сокращенное наименования)

Почтовый адрес: 109147, Москва г., Андроньевская Б. ул., дом № 23, строение 1

Код формы по ОКУД: 0420205

**Годовая** (квартальная)

(тыс. руб.)

| Номер строки            | Наименование показателя   | Пояснения к строкам | На 31.12.2017 | На 31.12.2016 |
|-------------------------|---|---------------------|---------------|---------------|
| 1                       | 2   | 3                   | 4             | 5             |
| <b>Раздел I. АКТИВЫ</b> |   |                     |               |               |
| 1                       | Денежные средства и их эквиваленты  | 5                   | 1 596 938     | 286 027       |
| 2                       | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах   | 6                   | 4 427 901     | 6 931 947     |
| 3                       | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: | 7, 54               | 5 067 590     | 3 007 839     |
| 3.1                     | финансовые активы,  | 7, 56               | -             | -             |

|     |  |       |         |         |
|-----|--|-------|---------|---------|
|     | переданные без<br>прекращения<br>признания   |       |         |         |
| 4   | Финансовые активы,<br>имеющиеся в<br>наличии для<br>продажи,<br>в том числе:   | 8     | -       | -       |
| 4.1 | финансовые активы,<br>переданные без<br>прекращения<br>признания   | 8, 56 | -       | -       |
| 5   | Финансовые активы,<br>удерживаемые до<br>погашения,<br>в том числе:  | 9     | -       | -       |
| 5.1 | финансовые активы,<br>переданные без<br>прекращения<br>признания   | 9, 56 | -       | -       |
| 6   | Прочие размещенные<br>средства и прочая<br>дебиторская<br>задолженность  | 10    | 184 364 | 5868    |
| 7   | Дебиторская<br>задолженность по<br>деятельности в<br>качестве<br>страховщика по<br>обязательному<br>пенсионному<br>страхованию,<br>деятельности по<br>негосударственному<br>пенсионному<br>обеспечению | 11    | 62      | 2       |
| 8   | Инвестиции в<br>ассоциированные<br>предприятия   | 12    | -       | -       |
| 9   | Инвестиции в<br>совместно<br>контролируемые<br>предприятия   | 13    | -       | -       |
| 10  | Инвестиции в<br>дочерние<br>предприятия  | 14    | 160 009 | 160 009 |
| 11  | Активы, включенные<br>в выбывающие<br>группы,<br>классифицируемые<br>как предназначенные<br>для продажи  | 15    | -       | -       |

|                          |  |    |            |            |
|--------------------------|--|----|------------|------------|
| 12                       | Инвестиционное имущество   | 16 | -          | -          |
| 13                       | Нематериальные активы  | 17 | 831        | 371        |
| 14                       | Основные средства  | 18 | 427        | 499        |
| 15                       | Отложенные аквизиционные расходы   | 19 | -          | -          |
| 16                       | Требования по текущему налогу на прибыль   | 47 | 762        | 1 030      |
| 17                       | Отложенные налоговые активы  | 47 | 1 766      | 2 274      |
| 18                       | Прочие активы  | 20 | 2 594      | 3 945      |
| 19                       | Итого активов  |    | 11 443 243 | 10 399 811 |
| Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |  |    |            |            |
| 20                       | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка   | 22 | -          | -          |
| 21                       | Займы и прочие привлеченные средства   | 23 | -          | -          |
| 22                       | Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 25 | 742        | 715        |
| 23                       | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи  | 15 | -          | -          |
| 24                       | Обязательства по договорам об обязательном пенсионном  | 26 | -          | -          |

|   |  |    |            |           |
|---|--|----|------------|-----------|
|   | страховании  |    |            |           |
| 25  | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые  | 27 | 918 475    | 956 521   |
| 26  | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 28 | 9 466 312  | 8 406 860 |
| 27  | Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами  | 29 | -          | -         |
| 28  | Обязательство по текущему налогу на прибыль  | 47 | 10 954     | 29 961    |
| 29  | Отложенные налоговые обязательства   | 47 | -          | -         |
| 30  | Резервы - оценочные обязательства  | 30 | -          | -         |
| 31  | Прочие обязательства   | 31 | 13 725     | 25 762    |
| 32  | Итого обязательства  |    | 10 410 207 | 9 419 819 |
| Раздел III. Средства, предназначенные для обеспечения уставной деятельности |  |    |            |           |
| 33  | Совокупный вклад учредителей   |    | 278 500    | 278 500   |
| 34  | Добавочные вклады учредителей  |    | -          | -         |
| 35  | Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи  |    | -          | -         |



|    |   |  |            |            |
|----|---|--|------------|------------|
| 36 | Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов   |  | -          | -          |
| 37 | Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами |  | -          | -          |
| 38 | Резерв хеджирования денежных потоков  |  | -          | -          |
| 39 | Прочие резервы  |  | -          | -          |
| 40 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)  |  | 754 536    | 701 492    |
| 41 | Итого средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности  |  | 1 033 036  | 979 992    |
| 42 | Итого средства, предназначенные для обеспечения уставной деятельности, и обязательства  |  | 11 443 243 | 10 399 811 |

Президент

26 марта 2018 г.



В. В. Китаев

| Отчетность некредитной финансовой организации |  |  |
|---|--|--|
| Код территории по ОКАТО                       | Код некредитной финансовой организации |  |
|   | по ОКПО                                | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45381000                                      | 29405485                               |  |

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ  
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за 2017 г.

Некоммерческая организация негосударственный пенсионный фонд "Атомгарант" (НПФ "Атомгарант")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 109147, Москва г., Андроньевская Б. ул., дом № 23, строение 1

Код формы по ОКУД: 0420207

**Годовая** (квартальная)

(тыс. руб.)

| Номер строки  | Наименование показателя   | Пояснения к строкам | 2017 г. | 2016 г. |
|---|---|---------------------|---------|---------|
| 1   | 2   | 3                   | 5       | 6       |
| Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению              |   |                     |         |         |
| Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению |   |                     |         |         |
| 1   | Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании  | 34                  | -       | -       |
| 2   | Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной | 34                  | 999 719 | 923 414 |

|   |  |            |            |            |
|---|--|------------|------------|------------|
|   | возможностью получения дополнительных выгод  |            |            |            |
| 3   | Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению  | 34         | 999 719    | 923 414    |
| Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по договорам об обязательном пенсионном страховании, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению     |  |            |            |            |
| 4   | Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании  | 35         | -          | -          |
| 5   | Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод                              | 35         | -695 480   | -644 505   |
| 6   | Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению   | 35         | -695 480   | -644 505   |
| Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению |  |            |            |            |
| 7   | Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании   | 26         | -          | -          |
| 8   | Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 27, 28, 36 | -1 021 406 | -1 058 352 |
| Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению       |  |            |            |            |
| 9   | Аквизиционные расходы  | 37         | -1 097     | -1 060     |
| 10  | Изменение отложенных   | 19         | -          | -          |

|  |   |    |          |           |
|--|---|----|----------|-----------|
|  | аквизиционных расходов  |    |          |           |
| 11                                     | Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 38 | 22 893   | 21 244    |
| 12                                     | Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению  |    | -695 371 | -759 259  |
| Раздел II. Инвестиционная деятельность |   |    |          |           |
| 13                                     | Процентные доходы   | 42 | 885 215  | 784 188   |
| 14                                     | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка               | 39 | 3 922    | 309 690   |
| 15                                     | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи   | 40 | -        | -         |
| 16                                     | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом   | 41 | -        | -         |
| 17                                     | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой  |    | -        | -         |
| 18                                     | Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)   | 43 | -        | -         |
| 19                                     | Итого доходов (расходов) от инвестиционной  |    | 889 137  | 1 093 878 |

|  |  |    |          |          |
|--|--|----|----------|----------|
|  | деятельности   |    |          |          |
| 20   | Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности |    | 193 766  | 334 619  |
| Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы |  |    |          |          |
| 21   | Общие и административные расходы   | 44 | -128 526 | -128 927 |
| 22   | Процентные расходы   | 45 | -        | -        |
| 23   | Прочие доходы  | 46 | 50       | 154 939  |
| 24   | Прочие расходы   | 46 | -787     | -154 390 |
| 25   | Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности   |    | -129 263 | -128 378 |
| 26   | Прибыль (убыток) до налогообложения  |    | 64 503   | 206 241  |
| 27   | Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:  | 47 | -11 459  | -29 959  |
| 28   | доход (расход) по текущему налогу на прибыль   | 47 | -10 951  | -29 959  |
| 29   | доход (расход) по отложенному налогу на прибыль  | 47 | -508     | 0        |
| 30   | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от активов и обязательств, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи                                | 15 | -        | -        |
| 31   | Прибыль (убыток) после налогообложения   |    | 53 044   | 176 282  |
| Раздел IV. Прочий совокупный доход               |  |    |          |          |
| 32   | Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:   |    | -        | -        |

|    |  |    |  |   |   |
|----|--|----|--|---|---|
| 33 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:  |    |  | - | - |
| 34 | в результате выбытия   |    |  | - | - |
| 35 | в результате переоценки  | 18 |  | - | - |
| 36 | налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов  | 47 |  | - | - |
| 37 | чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами                                   | 29 |  | - | - |
| 38 | влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами | 47 |  | - | - |
| 39 | прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций  |    |  | - | - |
| 40 | налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций   | 47 |  | - | - |
| 41 | Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:  |    |  | - | - |
| 42 | чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:  | 40 |  | - | - |
| 43 | изменение справедливой стоимости финансовых  |    |  | - | - |

|    |   |    |        |         |
|----|---|----|--------|---------|
|    | активов, имеющих для продажи  |    |        |         |
| 44 | налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | 47 | -      | -       |
| 45 | переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:   |    | -      | -       |
| 46 | Обесценение   |    | -      | -       |
| 47 | Выбытие   |    | -      | -       |
| 48 | налог на прибыль, связанный с переклассификацией  |    | -      | -       |
| 49 | прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций   | 54 | -      | -       |
| 50 | налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций                            | 47 | -      | -       |
| 51 | Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период  |    | -      | -       |
| 52 | Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период  |    | 53 044 | 176 282 |

Президент

26 марта 2018 г.



В. В. Китаев

*Век* 15

Приложение 6  
к Положению Банка России от 28 декабря 2015 года № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов»

| Отчетность некредитной финансовой организации |  |  |
|---|--|--|
| Код территории по ОКАТО                       | Код некредитной финансовой организации |  |
|   | по ОКПО                                | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45381000                                      | 29505485                               |  |

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ СРЕДСТВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ  
ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ УСТАВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО  
ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
за 2017 г.**

Некоммерческая организация негосударственный пенсионный фонд "Атомгарант"  
(НПФ "Атомгарнт")

(полное наименование и сокращенное наименование)

Почтовый адрес: 109147, Москва г, Андроньевская Б. ул., дом № 23, строение 1

Код формы по ОКУД: 0420208

**Годовая** (квартальная)

тыс. руб.



| Номер строки | Наименование показателя                         | 3                   | 4                            | 5                             | 6   | 7   | 8   | 9   | 10   | 11  | 12                                   | 13  | 14             | 15   | 16      |
|--------------|---|---------------------|------------------------------|-------------------------------|---|---|---|---|--|---|--------------------------------------|---|----------------|--|---------|
|              |   | Пояснения к строкам | Совокупный вклад учредителей | Добавочные вклады учредителей | Резерв переоценки долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход | Резерв переоценки долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход | Резерв под обеспечение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов | Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска по обязательствам | Резерв переоценки обязательств (активов) по возмездным работам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами | Резерв хеджирования денежных потоков | Резерв хеджирования долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход | Прочие резервы | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого   |
| 1            | 2   | 3                   | 4                            | 5                             | 6   | 7   | 8   | 9   | 10   | 11  | 12                                   | 13  | 14             | 15   | 16      |
| 1            | Остаток на 01 января 2016 года                  |                     | 278 500                      | -                             | -   | -   | -   | -   | -  | -   | -                                    | -   | -              | 525 210                                      | 803 710 |
| 2            | Изменения вследствие выявленных ошибок          |                     | -                            | -                             | -   | -   | -   | -   | -  | -   | -                                    | -   | -              | -  | -       |
| 3            | Изменения вследствие изменения учетной политики | 4                   | -                            | -                             | -   | -   | -   | -   | -  | -   | -                                    | -   | -              | -  | -       |
| 4            | Остаток на 01 января 2016 года, пересмотренный  |                     | 278 500                      | -                             | -   | -   | -   | -   | -  | -   | -                                    | -   | -              | 525 210                                      | 803 710 |
| 5            | Прибыль (убыток) после налогообложения          |                     | -                            | -                             | -   | -   | -   | -   | -  | -   | -                                    | -   | -              | 176 282                                      | 176 282 |



|      |  |   |         |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |         |         |
|------|--|---|---------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---------|---------|
| 13.1 | Остаток на 31 декабря 2016 года  |   | 278 500 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 701 492 | 979 992 |
| 14   | Изменения вследствие выявленных ошибок   |   | -       | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -       | -       |
| 15   | Изменения вследствие изменения учетной политики  | 4 | -       | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -       | -       |
| 16   | Остаток на 31 декабря 2016 года, пересмотренный  |   | 278 500 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 701 492 | 979 992 |
| 17   | Прибыль (убыток) после налогообложения   |   | -       | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 53 044  | 53 044  |
| 18   | Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:  |   | -       | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -       | -       |
| 19   | прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах |   | -       | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -       | -       |
| 20   | прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или                                  |   | -       | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -       | -       |



к Положению Банка России от 28 декабря 2015 года № 527-П  
«Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок  
составления бухгалтерской (финансовой) отчетности  
негосударственных пенсионных фондов»

| Отчетность некредитной финансовой организации |  |  |
|---|--|--|
| Код территории по ОКАТО                       | Код некредитной финансовой организации |  |
|   | по ОКПО                                | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45381000                                      | 29405485                               |  |

## ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2017 г.

Некоммерческая организация негосударственный пенсионный фонд "Атомгарант"  
(НПФ "Атомгарант")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 109147, Москва г, Андроньевская Б. ул., дом № 23, строение 1

Код формы по ОКУД: 0420209

**Годовая** (квартальная)

тыс. руб.

| Номер строки   | Наименование показателя  | Примечания к строкам | 2017 г. | 2016 г. |
|--|--|----------------------|---------|---------|
| 1  | 2  | 3                    | 4       | 5       |
| Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности |  |                      |         |         |
| 1  | Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании   |                      | -       | -       |
| 2  | Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые   |                      | 148 235 | 170 878 |
| 3  | Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод |                      | 851 484 | 752 536 |
| 4  | Пенсии, выплаченные по договорам об обязательном пенсионном  |                      | -       | -       |

|   |   |  |             |           |
|---|---|--|-------------|-----------|
|   | страховании   |  |             |           |
| 5   | Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые   |  | (254 233)   | (240 854) |
| 6   | Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод       |  | (441 247)   | (403 651) |
| 7   | Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка |  | 3 533 448   | 541 659   |
| 8   | Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка       |  | (5 722 231) | (40 129)  |
| 8.1   | Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат  |  | -           | -         |
| 8.2   | Уплаченные проценты   |  | -           | -         |
| 8.3   | Полученные проценты   |  | 885 208     | 757 727   |
| 9   | Оплата аквизиционных расходов   |  | (1 097)     | (1 059)   |
| 10  | Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников   |  | (58 982)    | (51 264)  |
| 11  | Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему  |  | (23 920)    | (18 134)  |
| 12  | Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию  |  | (4 902)     | (4 565)   |
| 13  | Оплата прочих административных и операционных расходов  |  | (51 891)    | (31 450)  |
| 14  | Уплаченный налог на прибыль   |  | (29 959)    | (6 109)   |
| 15  | Прочие денежные потоки от операционной деятельности   |  | (19 754)    | 72 151    |
| 16  | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности  |  | (1 189 841) | 1 497 736 |
| Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности |   |  |             |           |
| 17  | Поступления от продажи основных средств   |  | -           | -         |

|  |   |  |           |             |
|--|---|--|-----------|-------------|
| 18   | Поступления от продажи инвестиционного имущества  |  | -         | -           |
| 19   | Поступления от продажи нематериальных активов   |  | -         | -           |
| 20   | Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств  |  | -         | -           |
| 21   | Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов   |  | -         | -           |
| 22   | Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества  |  | -         | -           |
| 23   | Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий   |  | -         | -           |
| 25   | Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий  |  | -         | -           |
| 29   | Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи  |  | -         | -           |
| 30   | Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи   |  | -         | -           |
| 31   | Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах |  | 2 500 752 | (3 295 259) |
| 32   | Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду   |  | -         | -           |
| 33   | Прочие поступления от инвестиционной деятельности   |  | -         | -           |
| 34   | Прочие платежи по инвестиционной деятельности   |  | -         | -           |
| 35   | Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности  |  | 2 500 752 | (3 295 259) |
| Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности |   |  |           |             |
| 36   | Поступления от привлечения займов и прочих привлеченных средств   |  | -         | -           |
| 37   | Погашение займов и прочих привлеченных средств  |  | -         | -           |
| 38   | Поступления от выпуска акций  |  | -         | -           |
| 39   | Поступления от продажи  |  | -         | -           |

|    |   |   |           |             |
|----|---|---|-----------|-------------|
|    | собственных акций   |   |           |             |
| 40 | Платежи акционерам в связи с выкупом у них собственных акций или их выходом из состава акционеров |   | -         | -           |
| 41 | Выплаченные дивиденды   |   | -         | -           |
| 43 | Прочие поступления от финансовой деятельности   |   | -         | -           |
| 44 | Прочие платежи от финансовой деятельности   |   | -         | -           |
| 45 | Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности  |   | -         | -           |
| 46 | Сальдо денежных потоков за отчетный период  |   | 1 310 911 | (1 797 523) |
| 47 | Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю                          |   | -         | -           |
| 48 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода                            | 5 | 286 027   | 2 083 550   |
| 49 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода                             | 5 | 1 596 938 | 286 027     |

Президент

26 марта 2018 г.



В.В. Китаев



| Отчетность некредитной финансовой организации |  |  |
|---|--|--|
| Код территории по ОКАТО                       | Код некредитной финансовой организации |  |
|   | по ОКПО                                | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45381000                                      | 29405485                               |  |

## ОТЧЕТ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2017 г.

Некоммерческая организация негосударственный пенсионный фонд "Атомгарант" (НПФ "Атомгарант")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 109147, Москва г., Андроньевская Б. ул., дом № 23, строение 1

Код формы по ОКУД: 0420206

**Годовая**

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя   | 2017 г. | 2016 г. |
|--------------|---|---------|---------|
| 1            | 2   | 3       | 4       |
| 1            | Остаток средств на начало отчетного года                                      | 174 495 | 103 049 |
| 2            | Поступило средств   | 42 454  | 179 488 |
| 3            | Целевые поступления, в том числе:   | 22 893  | 21 244  |
| 4            | целевые взносы вкладчиков   | 3 395   | 3 523   |
| 5            | целевые отчисления от суммы пенсионных взносов (до 3%)                        | 19 498  | 17 721  |
| 6            | Отчисления от дохода от размещения средств пенсионных резервов (до 15%)       | -       | 154 390 |
| 7            | Отчисления от дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений (до 15%) | -       | -       |

|    |   |           |           |
|----|---|-----------|-----------|
| 8  | Доходы от размещения и использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности  | 19 561    | -         |
| 9  | Прочие поступления  | -         | 3 854     |
| 10 | Использовано средств  | (110 782) | (108 042) |
| 11 | Расходы на содержание аппарата управления, в том числе:   | (91 619)  | (77 196)  |
| 12 | связанные с оплатой труда (включая налоги и обязательные платежи)   | (80 578)  | (76 628)  |
| 13 | не связанные с оплатой труда, в том числе:  | (11 041)  | (568)     |
| 14 | на содержание помещений, зданий, транспортных средств и иного имущества (кроме ремонта)   | (10 895)  | (545)     |
| 15 | на ремонт основных средств и иного имущества  | (146)     | (23)      |
| 16 | прочие расходы  | (12 489)  | (20 892)  |
| 17 | Расходы на рекламу  | (986)     | (356)     |
| 18 | Расходы на представительские цели   | -         | -         |
| 19 | Расходы на приобретение основных средств и иного имущества  | (1 233)   | (607)     |
| 20 | Расходы, связанные с предоставлением услуг сторонних организаций по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | (1 691)   | (4 294)   |
| 21 | Расходы, связанные с предоставлением услуг сторонних организаций по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности по обязательному пенсионному страхованию      | -         | -         |
| 22 | Прочие расходы  | (2 764)   | (4 067)   |
| 23 | Остаток средств на конец отчетного периода  | 106 167   | 174 495   |

Президент

26 марта 2018 г.



В.В. Китаев

*Ю*

Приложение 9  
к Положению Банка России  
от 28 декабря 2015 года N 527-П  
"Отраслевой стандарт бухгалтерского учета  
"Порядок составления бухгалтерской  
(финансовой) отчетности негосударственных  
пенсионных фондов"

ПРИМЕЧАНИЯ  
В СОСТАВЕ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА  
за 2017 год

**Некоммерческая организация негосударственный пенсионный фонд "Атомгарант"  
(НПФ "АТОМГАРАНТ")**

## Оглавление

|   |    |
|---|----|
| Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда .....  | 4  |
| Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность.....  | 6  |
| Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.....   | 7  |
| Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....   | 8  |
| Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты .....  | 56 |
| Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.....  | 58 |
| Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.....  | 63 |
| Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....   | 64 |
| Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....   | 65 |
| Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность...  | 65 |
| Примечание 11. Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.....         | 70 |
| Примечание 12. Инвестиции в ассоциированные предприятия.....  | 71 |
| Примечание 13. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия .....  | 72 |
| Примечание 14. Инвестиции в дочерние предприятия .....  | 72 |
| Примечание 15. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи.....  | 72 |
| Примечание 16. Инвестиционное имущество.....  | 72 |
| Примечание 17. Нематериальные активы.....   | 72 |
| Примечание 18. Основные средства.....   | 74 |
| Примечание 19. Отложенные аквизиционные расходы.....  | 76 |
| Примечание 20. Прочие активы.....   | 76 |
| Примечание 21. Резервы под обесценение.....   | 77 |
| Примечание 22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.....  | 79 |
| Примечание 23. Займы и прочие привлеченные средства.....  | 79 |
| Примечание 25. Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.....        | 79 |
| Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании  | 80 |
| Примечание 27. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые.....   | 81 |
| Примечание 28. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод ..... | 82 |
| Примечание 29. Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами.....  | 85 |
| Примечание 30. Резервы - оценочные обязательства.....   | 85 |
| Примечание 31. Прочие обязательства.....  | 85 |
| Примечание 34. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.....                            | 86 |

|   |     |
|---|-----|
| Примечание 35. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.....   | 89  |
| Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.....  | 91  |
| Примечание 37. Аквизиционные расходы.....   | 92  |
| Примечание 38. Прочие доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.....   | 93  |
| Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании..... | 94  |
| Примечание 40. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.....   | 97  |
| Примечание 41. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом.....   | 97  |
| Примечание 42. Процентные доходы.....   | 97  |
| Примечание 43. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов).....   | 98  |
| Примечание 44. Общие и административные расходы.....  | 99  |
| Примечание 45. Процентные расходы.....  | 100 |
| Примечание 46. Прочие доходы и расходы.....   | 100 |
| Примечание 47. Налог на прибыль.....  | 101 |
| Примечание 51. Управление рисками.....  | 103 |
| Примечание 52. Передача финансовых активов.....   | 135 |
| Примечание 53. Условные обязательства.....  | 135 |
| Примечание 54. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования.....  | 136 |
| Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....  | 136 |
| Примечание 56. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.....  | 148 |
| Примечание 57. Операции со связанными сторонами.....  | 148 |
| Примечание 58. События после окончания отчетного периода.....   | 159 |

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

Некоммерческая организация негосударственный пенсионный фонд «Атомгарант» (далее – НПФ «Атомгарант», Фонд) создана решением Учредителей Фонда от 29 декабря 1993 года, прежние наименования Фонда: Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд работников атомной энергетики «ЭНЕРГОАТОМГАРАНТ» (наименование изменено решением Совета Фонда, Протокол № 35 от 05.12.2008 года), Негосударственный пенсионный фонд «ЭРКО-Гарант» (наименование изменено по решению учредителей Фонда от 09 июля 2002 года).

В 2015 г. НПФ «Атомгарант» был реорганизован в форме выделения из него некоммерческого пенсионного фонда с одновременным преобразованием выделяемого фонда в акционерный пенсионный фонд АО НПФ «Атомфонд». Решение о реорганизации принято 27.03.2015 года на заседании Совета НПФ «Атомгарант» (Протокол Совета Фонда от 27.03.2015 г. №72).

Сайт в Интернет: [www.npf-atom.ru](http://www.npf-atom.ru)

e-mail: [info@npf-atom.ru](mailto:info@npf-atom.ru)

| № п/п | Регистрационные данные | код           |
|-------|------------------------|---------------|
| 1     | ОГРН                   | 1027739425207 |
| 2     | ИНН                    | 7705002151    |
| 3     | КПП                    | 770901001     |
| 4     | ОКВЭД                  | 65.30         |

Фонд ежегодно проходит процедуры рейтингования и актуализации действующих рейтингов. В июне 2017 года рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило Фонду рейтинг ruAA, что соответствует высокому уровню финансовой устойчивости. Прогноз по рейтингу - стабильный (высокая вероятность сохранения рейтинга на прежнем уровне в среднесрочной перспективе).

Фонд является действительным членом Саморегулируемой организации Некоммерческого партнерства «Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов» (Свидетельство о внесении записи в реестр членов Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) за регистрационным номером 35 от 01.02.2007 г.) и участвует в деятельности комитетов НАПФ.

Таблица 1.1

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации                                      | Описание   |
|--------------|---------------|--|--|
| 1            | 2             | 3  | 4  |
| 1            | МСФО (IAS) 1  | Номер, дата выдачи лицензии  | №202/2 от 15 марта 2007 г.   |
| 2            | МСФО (IAS) 1  | Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда | Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения |

|   |              |  |  |
|---|--------------|--|--|
| 3 | МСФО (IAS) 1 | Информация о соответствии требованиям Федерального закона N 422-ФЗ от 28 декабря 2013 года "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 52, ст. 6987; 2014, N 30, ст. 4219; N 49, ст. 6919; N 27, ст. 3958, ст. 4001) | -  |
| 4 | МСФО (IAS) 1 | Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда   | Фонд   |
| 5 | МСФО (IAS) 1 | Количество филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации  | -  |
| 6 | МСФО (IAS) 1 | Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда  | 9  |
| 7 | МСФО (IAS) 1 | Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда   | Российская Федерация, 109147, город Москва, ул. Большая Андроньевская, дом 23, стр. 1  |
| 8 | МСФО (IAS) 1 | Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда   | Российская Федерация, 109147, город Москва, ул. Большая Андроньевская, дом 23, стр. 1  |
| 9 | МСФО (IAS) 1 | Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии  | ООО «Пенсионная сберегательная компания» (Лицензия № 21-000-1-00537 от 18.02.2008 г.),<br>ЗАО «РЕГИОН Эссет Менеджмент» (Лицензия № 21-000-1-00064 от 22.05.2002 г.),<br>ЗАО «Газпромбанк - Управление активами» (Лицензия № 21-000-1-00180 от 14.09.2004 г., договор прекращен 20.12.2017 г.) |

|    |                             |  |   |
|----|-----------------------------|--|---|
| 10 | МСФО (IAS) 1                | Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности | АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ», лицензия ФСФР России № 22-000-1-00013 от 04 октября 2000 года на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, срок действия лицензии - бессрочно |
| 11 | МСФО (IAS) 1                | Численность персонала негосударственного пенсионного фонда   | 61  |
| 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   |

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

Фонд осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

К подобным особенностям относятся некоторые законодательные несоответствия, к примеру, возможность различных толкований отдельных норм налогового, валютного и таможенного законодательства, что создает дополнительные трудности для осуществления инвестиционной деятельности в Российской Федерации. Сохраняющаяся неопределенность дальнейшей динамики и волатильность фондового рынка, а также другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых Правительством для поддержания роста, и внесения изменений в налоговую, юридическую и нормативную базу. Принятый Правительством РФ в начале апреля 2017 года Прогноз социально-экономического развития до 2020 года в базовом варианте предполагает умеренный рост ВВП, основываясь на развитии нового цикла экономического роста в России в 2017 году, сохранении санкций со стороны США и ЕС, предполагаемой волатильности на товарных рынках и замедлении потенциала дальнейшего роста развитых стран.



Руководство Фонда полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Фонда. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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

Таблица 3.1

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации  | Описание   |
|--------------|---------------|--|--|
| 1            | 2             | 3  | 4  |
| 1            | МСФО (IAS) 1  | Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности | Фонд заявляет, что данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее – ОСБУ), утвержденными Банком России. При применении ОСБУ Фонд руководствовался соответствующими МСФО и разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории РФ.  |
| 2            | МСФО (IAS) 1  | База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности                  | Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, а также за исключением обязательств по пенсионной деятельности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно. |

|   |              |   |   |
|---|--------------|---|---|
| 3 | МСФО (IAS) 1 | Причины реклассификации сравнительных сумм  | Данная финансовая отчетность подготовлена на основе данных российского учета, и скорректирована для приведения в соответствие с ОСБУ. Это связано с переводом бухгалтерского учета негосударственных пенсионных фондов с Российских стандартов, регулируемых нормативными актами Минфина России (РСБУ), на отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ), утвержденные к применению Центральным банком России на территории РФ. Формирование бухгалтерского баланса на 01.01.2017 год производилось методом корректировок и переклассификаций статей баланса РСБУ на 31.12.2016 для приведения их в соответствие с нормативной базой ОСБУ. |
| 4 | МСФО (IAS) 1 | Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)   | -   |
| 5 | МСФО (IAS) 1 | Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации   | -   |
| 6 | МСФО (IAS) 1 | Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода | -   |

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

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|---------------|-----------------------------------|----------|
| 1            | 2             | 3                                 | 4        |

| Раздел I. Влияние оценок и допущений |              |  |  |
|--------------------------------------|--------------|--|--|
| 1                                    | МСФО (IAS) 1 | Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности   | В процессе применения учетной политики Фонда подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства. Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Фонда. В процессе заключения Фондом договоров по негосударственному пенсионному обеспечению при оценке пенсионных обязательств применяются актуарные предположения, влияющие на величину оценки (ставка дисконтирования, предположение о смертности, уровень инвестиционного дохода, расходы на обслуживание договоров НПО). Справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается Фондом на основе методики оценки и доступной рыночной информации. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства. |
| 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     | -   |
| 4 | МСФО (IFRS) 4 | Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения | Фонд проводит проверку адекватности обязательств (ПАО) с целью определения, является ли величина признанных пенсионных обязательств достаточной для выполнения Фондом всех своих обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. ПАО основывается на допущениях в отношении смертности, увеличения пенсий, прогноза будущих взносов, ставки дисконтирования и ставки инвестиционного дохода, являющихся наилучшими оценками на отчетную дату. 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 всем влияющим параметрам не применялось. |

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

|  |  |  |   |
|--|--|--|---|
|  |  |  | <p>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 включает 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 возмещения. Если справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы равномерно признать разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. Разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда</p> |
|--|--|--|---|

|   |               |  |   |
|---|---------------|--|---|
|   |               |  | <p>операция уже завершена. Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового инструмента минус выплаты основного долга плюс начисленные проценты, а для финансовых активов минус любое списание понесенных убытков от обесценения. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая НКД и амортизированные дисконт или премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной ставки. Эффективная ставка процента - ставка, которая позволяет всю расчетную сумму ожидаемых в будущем денежных поступлений или выплат по финансовому инструменту за ожидаемый период его действия привести путем дисконтирования к первоначально признанной чистой балансовой стоимости соответствующего финансового актива или финансового обязательства. Финансовые активы и обязательства признаются тогда и только тогда, когда Фонд становится стороной по договору в отношении финансового инструмента. Все финансовые активы и обязательства оцениваются при первичном признании.</p> |
| 6 | МСФО (IAS) 21 | Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте | <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</p>  |

|  |  |  |  |
|--|--|--|--|
|  |  |  | <p>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 раскрыта в отчетности. |
| 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 | <p>Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)</p>             | <p>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 финансовое положение и финансовые результаты Фонда.</p> |
| 9 | МСФО (IAS) 8 | <p>Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p> | <p>Окончательная версия МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Стандарт применяется ретроспективно, однако предоставление сравнительной информации не является обязательным. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию</p>   |

|  |  |  |  |
|--|--|--|--|
|  |  |  | <p>и оценку финансовых активов Фонда, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств. Фонд ожидает, что требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения смогут оказать существенное влияние на его капитал. Фонду потребуется более детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтверждаемую информацию, в том числе перспективную, для оценки величины такого влияния.</p> <p>МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» МСФО (IFRS) 15 устанавливает новую пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Признание выручки по договорам аренды, попадающим в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», и договорам страхования, попадающим в сферу применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», а также выручки, возникающей в связи с наличием финансовых инструментов и прочих договорных прав и обязательств, попадающих в сферу применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами. Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка признается в сумме вознаграждения, право на которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Принципы МСФО (IFRS) 15 предусматривают более структурированный подход к оценке и признанию выручки. Новый стандарт обязателен к применению для всех компаний и заменяет собой все текущие</p> |
|--|--|--|--|

|  |                             |  |   |
|--|-----------------------------|--|---|
|  |                             |  | <p>требования МСФО по признанию выручки. Данный стандарт применяется ретроспективно, либо в полном объеме, либо с использованием упрощений практического характера, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Фонд оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.</p>   |
| <p>Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</p> |                             |  |   |
| 10   | МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7 | Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов  | <p>Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Депозиты с первоначальным сроком погашения до 90 календарных дней включаются в состав денежных средств и их эквивалентов.</p>  |
| 11   | МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7 | Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах | <p>В ходе своей обычной деятельности Фонд размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие активы 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 отклоняется не более чем на 20% включительно, исходя из ставки банковской статистики. После первоначального признания процентные депозиты оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.</p> |

|    |  |   |   |
|----|--|---|---|
|    |  |   | <p>Начисление процентов по депозитному договору производится ежемесячно на последний день месяца, если другое не оговорено в депозитном договоре, а также в дату выплаты процентного дохода и (или) частичного возврата депозита. Величина начисленных процентов включается 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.</p>  |
| 12 | 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 | <p>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</p> |

|  |  |  |  |
|--|--|--|--|
|  |  |  | <p>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 существенных 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 торговли 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 стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой</p> |
|--|--|--|--|

|    |                                     |  |  |
|----|-------------------------------------|--|--|
|    |                                     |  | <p>стоимости». Изменение балансовой стоимости отражается через Отчет о финансовых результатах. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не могут быть переклассифицированы, и перенесены на другие балансовые счета первого порядка, за исключением случаев переноса на счет № 601 «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», и в других случаях, когда такая переклассификация разрешается Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы под обесценение не формируются. Бухгалтерский учет ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток 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, оцениваемые по справедливой стоимости, отражаются в строке баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка», », в том числе в строке «финансовые активы, переданные без прекращения признания» отражаются операции, связанные с исполнением требований и обязательств по договору РЕПО.</p> |
| 13 | МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | <p>Основные аспекты учета. К данной категории относятся ценные бумаги, торговля которыми не осуществляется на активном рынке (не котируемые ценные бумаги).</p>  |

|  |          |   |
|--|----------|---|
|  | (IAS) 21 | <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- переклассификации долговых ценных бумаг в категорию удерживаемых до погашения;</li><li>- 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»;</li><li>- 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.</li></ul> <p>Бухгалтерский учет ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи,</p> |
|--|----------|---|



|    |                              |   |   |
|----|------------------------------|---|---|
|    |                              |   | 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, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в строке баланса «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в том числе в строке «финансовые активы, переданные без прекращения признания» отражаются операции, связанные с исполнением требований и обязательств по договору РЕПО.  |
| 14 | МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения          | Данная категория финансовых активов в Фонде не формируется.   |
| 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 отражаются 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 амортизированный |

|  |  |  |  |
|--|--|--|--|
|  |  |  | <p>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 принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус. В конце отчетного периода Фонд</p> |
|--|--|--|--|

|  |  |  |   |
|--|--|--|---|
|  |  |  | <p>должен определить, имеются ли объективные свидетельства обесценения финансового актива. К ним относятся: существенные финансовые проблемы эмитента; невыплата процентов или основной суммы; предоставление кредитором концессий заемщику; вероятность банкротства заемщика; исчезновение активного рынка для финансового актива. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков (не учитывая будущие, еще не понесенные убытки по кредитам), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке для данного актива. Если в последующем отчетном периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания убытка от обесценения (как например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыли и убытки за год. Порядок формирования резервов под обесценение утвержден внутренним нормативным документом Фонда. Бухгалтерский учет начисленного процентного дохода, корректировок, а так же учет формирования резерва под обесценение осуществляется в соответствии с Положением от 01.10.2015г. № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях». Дебиторская задолженность отражается в строке</p> |
|--|--|--|---|

|    |  |  |  |
|----|--|--|--|
|    |  |  | баланса: «Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность»  |
| 16 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 28, МСФО (IAS) 27, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 | Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия | 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 размещение средств и организация размещения исключительно для прироста инвестиционного дохода, полученного от размещения пенсионных резервов и имущества для обеспечения уставной деятельности; -оценивает и определяет результаты деятельности практически по всем своим инвестициям на основе их справедливой стоимости. Фонд как |

|    |              |   |   |
|----|--------------|---|---|
|    |              |   | инвестиционная организация оценивает инвестицию в такие активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».   |
| 17 | МСФО (IAS) 1 | 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 |

|    |                     |   |   |
|----|---------------------|---|---|
|    |                     |   | <p>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 основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях». Прочие активы отражаются в строке баланса «Прочие активы».</p> |
| 18 | МСФО (IAS) 39, МСФО | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, | Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, а в  |

|    |                              |  |  |
|----|------------------------------|--|--|
|    | (IFRS) 7                     | оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 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 стоимости через прибыль или убыток. |
| 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   |

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



|    |                              |   |  |
|----|------------------------------|---|--|
|    |                              |   | <p>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 составлении отчетности за тот период, в котором такой финансовый инструмент возник. (На каждую отчетную дату тестирование не проводим т.к. МСФО 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" не содержит четкого указания, когда финансовые инструменты должны тестироваться на соответствие их внутренней эффективной ставки рыночным ставкам). Займы и прочие привлеченные средства отражаются в строке баланса «Займы и прочие привлеченные средства»</p> |
| 20 | МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32 | Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг | Выпущенные долговые ценные бумаги в Фонде отсутствуют.   |
| 21 | МСФО (IAS) 1                 | Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств   | К прочим финансовым обязательствам относится кредиторская задолженность по текущей хозяйственной деятельности Фонда, образовавшаяся 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 не востребовавшейся 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».   |
| 22   | МСФО (IAS) 32 | Порядок проведения взаимозачетов активов и финансовых обязательств   | Фонд не проводит взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.  |
| 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 | Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда | Учет пенсионной деятельности Фонд осуществляет в соответствии с Положением Банка России от 05.11.2015 № 502-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению». Деятельность по ОПС Фондом не ведется. Договоры негосударственного пенсионного обеспечения (договоры НПО) в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска Фонд классифицирует в одну из следующих категорий: договоры страхования; инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения |

|  |  |  |  |
|--|--|--|--|
|  |  |  | <p>дополнительных выгод (НВПДВ). Договоры НПО, не подвергающие Фонд значительному страховому риску, являются инвестиционными договорами. С НВПДВ (негарантированная возможность получения дополнительных выгод) - обусловленное договором НПО право на получение вкладчиком, участником или дополнительных выгод, определенных пенсионными правилами и договором НПО. Фонд выделяет следующие критерии значительности страхового риска, на основании которых договоры классифицируются в категорию договоров страхования: страховой риск значителен, если в результате страхового случая или наступления иного события, предусмотренного договором, фонду придется выплатить значительные дополнительные вознаграждения. классифицируются как страховые, в случае если по договору, помимо страхового риска, Фонд подвергается финансовому риску, но страховой риск значителен. Договор, классифицированный в категорию договоров страхования, не может быть реклассифицирован в категорию инвестиционных договоров с НВПДВ после первоначального признания, пока все права и обязательства не будут исполнены или не истекнут. После первоначального признания договор может быть перенесен исключительно из категории инвестиционных договоров с НВПДВ в категорию договоров страхования. Реклассификация договоров отражается в бухгалтерском учете и отчетности на основании экспертной оценки актуария. Реклассификация возможна при изменении условий пенсионной схемы. Фонд прекращает признание договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных</p> |
|--|--|--|--|

|    |               |   |   |
|----|---------------|---|---|
|    |               |   | как договоры страхования и инвестиционные договоры с НВПДВ, тогда, когда они погашены (то есть когда обязательство погашено, аннулировано или срок его действия истек) в порядке, установленном Федеральным законом о негосударственных пенсионных фондах.  |
| 27 | МСФО (IFRS) 4 | Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые | 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 ли бы выплате, если бы страховой случай не имел бы места. Обязательства по договорам НПО, 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.  |
| 28 | МСФО (IFRS) 4 | Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 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. |
| 29 | МСФО (IFRS) 4 | Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности                               | Фонд не формирует отложенные аквизиционные расходы.   |

|    |                              | обязательств  |  |
|----|------------------------------|---|--|
| 30 | МСФО (IAS) 39                | Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению  | В составе дебиторской задолженности признаются: излишние выплаты по договорам НПО, включая возникшие в случае выплат за период после смерти участника на дату поступления информации о смерти участника.   |
| 31 | МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39 | Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | По договорам НПО в составе кредиторской задолженности учитываются денежные средства, зачисленные на расчетный счет пенсионных резервов и подлежащие уточнению, в том числе возвраты вследствие неточных реквизитов участника.  |
| 32 | МСФО (IFRS) 4                | Порядок признания и последующего учета пенсионных взносов   | Пенсионные взносы - 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 НПО. Взносы по НПО, классифицированным в категорию договоров страхования или инвестиционных с НВПДВ, признаются как доход в момент поступления взносов на расчетный счет Фонда. Признание дохода по пенсионным взносам, по которым затруднительна их идентификация, осуществляется по дате их уточнения. |
| 33 | МСФО (IFRS) 4                | Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат  | Согласно договору НПО участником Фонда является физическое лицо, которому в соответствии с договором НПО, заключенным между Фондом и вкладчиком, должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Выплаты по НПО,   |

|   |               |   |   |
|---|---------------|---|---|
|   |               |   | классифицированным как договоры страхования и инвестиционные с НВПДВ (в т.ч. выкупные суммы, выплаты наследникам) отражаются в бухгалтерском учете в составе расходов на дату списания денежных средств с расчетного счета Фонда в сумме начисленной выплаты, включая налог на доходы физических лиц.   |
| 34  | МСФО (IFRS) 4 | Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов   | Фонд признает прямыми аквизиционными расходами затраты, непосредственно связанные с заключением договоров НПО - вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров НПО, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды (по физическим лицам). Фонд не капитализирует прямые аквизиционные расходы, связанные с договорами НПО; аквизиционные расходы Фонда списываются на расходы по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. |
| 35  | МСФО (IFRS) 4 | Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | Увеличение пенсионных обязательств, в т.ч. в результате получения пенсионных взносов, корректировки обязательств до наилучшей оценки, признается расходом на дату признания увеличения пенсионных обязательств. Уменьшение пенсионных обязательств, в т.ч. в результате проведения пенсионных выплат, корректировки обязательств до наилучшей оценки, признается доходом на дату признания уменьшения пенсионных обязательств.  |
| Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества |               |   |   |
| 36  | МСФО (IAS) 40 | Применяемая модель учета инвестиционного имущества  | Инвестиционное имущество в Фонде отсутствует.   |



|  |               |  |   |
|--|---------------|--|---|
| 37   | МСФО (IAS) 40 | Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности   | Инвестиционное имущество в Фонде отсутствует.   |
| 38   | МСФО (IAS) 40 | Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект | Инвестиционное имущество в Фонде отсутствует.   |
| Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств |               |  |   |
| 39   | МСФО (IAS) 16 | 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, за исключением налога на |

|  |  |  |  |
|--|--|--|--|
|  |  |  | <p>добавленную стоимость. 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».</p> <p>Первоначальной стоимостью основных средств, полученных Фондом по договорам дарения (безвозмездно), признается их справедливая стоимость на дату признания.</p> <p>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».</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- прекращения использования вследствие морального или физического износа;</li><li>- ликвидации</li></ul> |
|--|--|--|--|

|  |  |  |  |
|--|--|--|--|
|  |  |  | <p>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; - выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации; - частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции; - иных случаев. Для определения пригодности основных средств к дальнейшему использованию, возможности их восстановления, а также для оформления документации по прекращению признания пришедших в непригодность основных средств в Фонде создается комиссия. Состав комиссии определяет руководитель Фонда. Фонд на конец каждого отчетного года должен оценить наличие или отсутствие признаков обесценения активов в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Учет основных средств осуществляется на основании Положения от 22.09.2015г. № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях». В бухгалтерском балансе основные средства отражаются за минусом начисленной амортизации в строке</p> |
|--|--|--|--|

|    |               |  |   |
|----|---------------|--|---|
|    |               |  | «Основные средства».  |
| 40 | МСФО (IAS) 16 | Применяемый метод амортизации для каждого класса активов | <p>Амортизация - 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</p> |

|  |  |  |  |
|--|--|--|--|
|  |  |  | <p>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 год, в котором признание актива было прекращено. Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года. Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося</p> |
|--|--|--|--|

|    |               |  |   |
|----|---------------|--|---|
|    |               |  | срока полезного использования. При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.   |
| 41 | МСФО (IAS) 16 | Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов | <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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;</li> <li>- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;</li> <li>- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;</li> <li>- 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;</li> <li>- количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые Фонд ожидает получить от использования основного средства.</li> </ul> <p>Классификация схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности: Группа здания - срок полезного</p> |

|   |               |   |   |
|---|---------------|---|---|
|   |               |   | использования 30 лет; Группа автотранспортные средства - срок полезного использования 7 лет; Группа мебель - срок полезного использования 10 лет; Группа оборудование - срок полезного использования 10 лет; Группа вычислительная техника - срок полезного использования 3 года  |
| Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов |               |   |   |
| 42  | МСФО (IAS) 38 | Определение и состав нематериальных активов | <p>Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости за исключением налога на добавленную стоимость. 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</p> |

|    |               |   |  |
|----|---------------|---|--|
|    |               |   | 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 может быть надежно определена. |
| 43 | МСФО (IAS) 1  | База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)  | 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.   |
| 44 | МСФО (IAS) 38 | Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения | 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 перспективной основе.  |
| 45 | МСФО (IAS) 38 | Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования | Амортизация - систематическое распределение амортизируемой стоимости нематериального актива на весь срок его полезного использования - 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 функциям 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 отчете о прибылях и убытках в момент прекращения признания данного актива.   |
| 46 | МСФО (IAS) 1 | 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 Фонды, 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 |

|  |  |  |  |
|--|--|--|--|
|  |  |  | <p>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 исследованиями понимаются оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые Фондом с целью получения новых научных или технических знаний. Если Фонд не может отделить стадию</p> |
|--|--|--|--|

|   |                             |   |  |
|---|-----------------------------|---|--|
|   |                             |   | <p>исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются ею в качестве затрат на стадии исследований. Затраты, первоначально признанные Фондом в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива. Учет нематериальных активов осуществляется на основании Положения от 22.09.2015г. № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях». В бухгалтерском балансе нематериальные активы отражаются за минусом начисленной амортизации в строке «Нематериальные активы».</p> |
| Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления |                             |   |  |
| 47  | МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19 | Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение | Под вознаграждениями работникам понимаются все виды выплат работникам Фонда за выполнение ими своих трудовых функций, в том числе оплата труда, компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты, связанные с расторжением трудового договора, а также выплаты работникам, не  |

|  |  |                                  |   |
|--|--|----------------------------------|---|
|  |  | по итогам года, выходные пособия | <p>включенные в оплату труда. К вознаграждениям работникам также относятся расходы на добровольное медицинское страхование. Вознаграждения работникам включают краткосрочные вознаграждения и выходные пособия. Краткосрочные вознаграждения работникам - вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода: оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в особых климатических условиях, 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 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. Выходные пособия - вознаграждения работникам, предоставляемые в обмен на расторжение трудового договора с работником в результате одного из двух событий: принятия работником предложения Фонда о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора; принятия Фондом решения о сокращении численности работников. Заработная плата</p> |
|--|--|----------------------------------|---|

|   |                             |   |  |
|---|-----------------------------|---|--|
|   |                             |   | работников, относящаяся к деятельности текущего периода, признается в качестве расходов текущего периода. Учет осуществляется на основании Положения от 04.09.2015 г. № 489-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями».   |
| 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 реализует 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 фиксированными 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 предусмотрены. |
| 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  | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в Фонде отсутствуют.   |

|    |                              |  |  |
|----|------------------------------|--|--|
|    |                              | продажи  |  |
| 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 активов или подразделений Фонда. |
| 53 | МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 39 | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде | Обязательства по финансовой аренде у Фонда отсутствуют.  |
| 54 | МСФО (IAS) 39                | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности        | Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления. признается в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.  |

|    |               |   |  |
|----|---------------|---|--|
|    |               |   | Кредиторская задолженность отражается в строке баланса «Прочие обязательства». Списание с баланса 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 02.09.2015 г. № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций».   |
| 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 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, полученным от размещения временно свободных денежных средств из состава имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности. При расчете отложенного налога отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются в отношении временных разниц, относящихся к имуществу, предназначенному для обеспечения деятельности. |



|    |                              |  |   |
|----|------------------------------|--|---|
| 56 | МСФО (IAS) 1                 | Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода | -   |
| 57 | МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7 | Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций           | -   |
| 58 | МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7 | Порядок признания и оценки резервного капитала                     | -   |
| 59 | МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32 | Порядок отражения дивидендов                                       | Дивиденды к получению от эмитента признаются по счетам бухгалтерского учета на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов, и отражаются в составе прочих инвестиционных доходов за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) в сумме объявленных дивидендов без учета удержания налога на прибыль. В Отчете о финансовых результатах сумма налога на прибыль, удержанная при начислении дивидендов, отражается со знаком «-» по той же строке «Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)», в которой отражена полная сумма полученных дивидендов. |

## Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

## Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

| Номер строки | Наименование показателя   | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--------------|---------------------------|------------|------------|
| 1            | 2                         | 3          | 4          |
| 1            | Денежные средства в кассе | 2          | 44         |

|   |  |                  |                |
|---|--|------------------|----------------|
| 2 | Денежные средства в пути   | -                | -              |
| 3 | Расчетные счета  | 143 705          | 135 171        |
| 4 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | 1 437 038        | 127 236        |
| 5 | Денежные средства, переданные в доверительное управление   | 16 144           | 23 524         |
| 6 | Прочие денежные средства и их эквиваленты  | 49               | 52             |
| 7 | <b>Итого</b>   | <b>1 596 938</b> | <b>286 027</b> |

5.1.1. В состав статьи по состоянию на 31.12.2017 включены депозиты со сроком погашения в январе 2018 года (на 31.12.2016 со сроком погашения в январе 2017 г.). В строку «Прочие денежные средства и их эквиваленты» отнесены МНО.

5.1.2. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки денежных средств, использование которых ограничено. Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2017 у Фонда отсутствуют (на 31.12.2016 – отсутствуют).

5.1.3. По состоянию на 31.12.2017 года у Фонда были остатки денежных средств в 3 кредитных организациях и банках-нерезидентах (31.12.2016 года – в 3 кредитных организациях и банках-нерезидентах).

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

Таблица 5.1 - НПО

| Номер строки | Наименование показателя  | 31.12.2017       | 31.12.2016     |
|--------------|--|------------------|----------------|
| 1            | 2  | 3                | 4              |
| 1            | Денежные средства в кассе  | -                | -              |
| 2            | Денежные средства в пути   | -                | -              |
| 3            | Расчетные счета  | 136 391          | 124 060        |
| 4            | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | 1 427 018        | 26 666         |
| 5            | Денежные средства, переданные в доверительное управление   | 16 144           | 23 524         |
| 6            | Прочие денежные средства и их эквиваленты  | 45               | 50             |
| 7            | <b>Итого</b>   | <b>1 579 598</b> | <b>174 300</b> |

Таблица 5.1 - ОУД

| Номер строки | Наименование показателя  | 31.12.2017    | 31.12.2016     |
|--------------|--|---------------|----------------|
| 1            | 2  | 3             | 4              |
| 1            | Денежные средства в кассе  | 2             | 44             |
| 2            | Денежные средства в пути   | -             | -              |
| 3            | Расчетные счета  | 7 315         | 11 111         |
| 4            | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | 10 020        | 100 570        |
| 5            | Денежные средства, переданные в доверительное управление   | -             | -              |
| 6            | Прочие денежные средства и их эквиваленты  | 4             | 2              |
| 7            | <b>Итого</b>   | <b>17 340</b> | <b>111 727</b> |

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года у Фонда отсутствовали денежные средства, использование которых ограничено.

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

Таблица 5.2

| Номер строки | Наименование показателя  | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--------------|--|------------|------------|
| 1            | 2  | 3          | 4          |
| 1            | Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе             | 1 596 938  | 286 027    |
| 2            | Банковские овердрафты (примечание 23 к настоящему приложению)                          | -          | -          |
| 3            | Прочее   | -          | -          |
| 4            | Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств | 1 596 938  | 286 027    |

У Фонда отсутствуют банковские овердрафты, поэтому по состоянию на 31.12.2017 года и на 31.12.2016 года суммы денежных средств и их эквивалентов, представленные в бухгалтерском балансе, соответствуют суммам денежных средств и их эквивалентов, представленным в отчете о потоках денежных средств.

В течение 2017 года и по состоянию на 31.12.2017 года и на 31.12.2016 года у Фонда отсутствовали инвестиционные и финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов.

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

**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2017 года**

Таблица 6.1

| Номер строки | Наименование показателя  | Необесцененные   | Обесцененные | Итого            | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|--|------------------|--------------|------------------|------------------------|----------------------|
| 1            | 2  | 3                | 4            | 5                | 6                      | 7                    |
| 1            | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе: | -                | -            | -                | -                      | -                    |
| 2            | долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания                     | -                | -            | -                | -                      | -                    |
| 3            | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:            | 4 427 901        | -            | 4 427 901        | -                      | 4 427 901            |
| 4            | субординированные депозиты   | -                | -            | -                | -                      | -                    |
| 5            | Сделки обратного репо  | -                | -            | -                | -                      | -                    |
| 6            | Прочие размещенные средства  | -                | -            | -                | -                      | -                    |
| 7            | <b>Итого</b>   | <b>4 427 901</b> | <b>-</b>     | <b>4 427 901</b> | <b>-</b>               | <b>4 427 901</b>     |

**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2016 года**

Таблица 6.1

| Номер | Наименование | Необесце | Обесце | Итого | Резерв | Балансов |
|-------|--------------|----------|--------|-------|--------|----------|
|-------|--------------|----------|--------|-------|--------|----------|

| строки | показателя   | ненные           | ненные   |                  | под<br>обесцене<br>ние | ая<br>стоимост<br>ь |
|--------|--|------------------|----------|------------------|------------------------|---------------------|
| 1      | 2  | 3                | 4        | 5                | 6                      | 7                   |
| 1      | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе: | -                | -        | -                | -                      | -                   |
| 2      | долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания                     | -                | -        | -                | -                      | -                   |
| 3      | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:            | 6 931 947        | -        | 6 931 947        | -                      | 6 931 947           |
| 4      | субординированные депозиты   | -                | -        | -                | -                      | -                   |
| 5      | Сделки обратного репо  | -                | -        | -                | -                      | -                   |
| 6      | Прочие размещенные средства  | -                | -        | -                | -                      | -                   |
| 7      | <b>Итого</b>   | <b>6 931 947</b> | <b>-</b> | <b>6 931 947</b> | <b>-</b>               | <b>6 931 947</b>    |

**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2017 года - НПО**

Таблица 6.1 - НПО

| Номер строки | Наименование показателя  | Необесценные | Обесценные | Итого     | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|--|--------------|------------|-----------|------------------------|----------------------|
| 1            | 2  | 3            | 4          | 5         | 6                      | 7                    |
| 1            | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе: | -            | -          | -         | -                      | -                    |
| 2            | долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания                     | -            | -          | -         | -                      | -                    |
| 3            | Депозиты в кредитных организациях и банках-                                      | 4 221 406    | -          | 4 221 406 | -                      | 4 221 406            |

|   |                                |                  |          |                  |          |                  |
|---|--------------------------------|------------------|----------|------------------|----------|------------------|
|   | нерезидентах,<br>в том числе:  |                  |          |                  |          |                  |
| 4 | субординированные<br>депозиты  | -                | -        | -                | -        | -                |
| 5 | Сделки обратного репо          | -                | -        | -                | -        | -                |
| 6 | Прочие размещенные<br>средства | -                | -        | -                | -        | -                |
| 7 | <b>Итого</b>                   | <b>4 221 406</b> | <b>-</b> | <b>4 221 406</b> | <b>-</b> | <b>4 221 406</b> |

**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных  
организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2016 года - НПО**

Таблица 6.1 - НПО

| Номер<br>строки | Наименование<br>показателя  | Необесце<br>ненные | Обесце<br>ненные | Итого            | Резерв<br>под<br>обесцене<br>ние | Балансов<br>ая<br>стоимост<br>ь |
|-----------------|---|--------------------|------------------|------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| 1               | 2   | 3                  | 4                | 5                | 6                                | 7                               |
| 1               | Долговые ценные бумаги<br>кредитных организаций и<br>банков-нерезидентов,<br>в том числе: | -                  | -                | -                | -                                | -                               |
| 2               | долговые ценные<br>бумаги, переданные без<br>прекращения признания                        | -                  | -                | -                | -                                | -                               |
| 3               | Депозиты в кредитных<br>организациях и банках-<br>нерезидентах,<br>в том числе:           | 6 885 621          | -                | 6 885 621        | -                                | 6 885 621                       |
| 4               | субординированные<br>депозиты   | -                  | -                | -                | -                                | -                               |
| 5               | Сделки обратного репо   | -                  | -                | -                | -                                | -                               |
| 6               | Прочие размещенные<br>средства  | -                  | -                | -                | -                                | -                               |
| 7               | <b>Итого</b>  | <b>6 885 621</b>   | <b>-</b>         | <b>6 885 621</b> | <b>-</b>                         | <b>6 885 621</b>                |

**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных  
организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2017 года - ОУД**

Таблица 6.1 - ОУД

| Номер строки | Наименование показателя  | Необесценные   | Обесцененные | Итого          | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|--|----------------|--------------|----------------|------------------------|----------------------|
| 1            | 2  | 3              | 4            | 5              | 6                      | 7                    |
| 1            | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе: | -              | -            | -              | -                      | -                    |
| 2            | долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания                     | -              | -            | -              | -                      | -                    |
| 3            | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:            | 206 495        | -            | 206 495        | -                      | 206 495              |
| 4            | субординированные депозиты   | -              | -            | -              | -                      | -                    |
| 5            | Сделки обратного репо  | -              | -            | -              | -                      | -                    |
| 6            | Прочие размещенные средства  | -              | -            | -              | -                      | -                    |
| 7            | <b>Итого</b>   | <b>206 495</b> | <b>-</b>     | <b>206 495</b> | <b>-</b>               | <b>206 495</b>       |

**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2016 года – ОУД**

Таблица 6.1 - ОУД

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

|   |   |               |          |               |          |               |
|---|---|---------------|----------|---------------|----------|---------------|
|   | прекращения признания   |               |          |               |          |               |
| 3 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | 46 326        | -        | 46 326        | -        | 46 326        |
| 4 | субординированные депозиты  | -             | -        | -             | -        | -             |
| 5 | Сделки обратного репо   | -             | -        | -             | -        | -             |
| 6 | Прочие размещенные средства   | -             | -        | -             | -        | -             |
| 7 | <b>Итого</b>  | <b>46 326</b> | <b>-</b> | <b>46 326</b> | <b>-</b> | <b>46 326</b> |

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 года у Фонда отсутствовали депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах по виду деятельности ОПС (деятельность не ведется).

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 года у Фонда отсутствовали депозиты с обеспечением.

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

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

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

Таблица 6.2

(в ред. Указания Банка России от 22.05.2017 N 4381-У)

| Номер строки | Наименование показателя   | 31.12.2017                 |                                     | 31.12.2016                 |                                     |
|--------------|---|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------|
|              |   | Диапазон процентных ставок | Временной интервал сроков погашения | Диапазон процентных ставок | Временной интервал сроков погашения |
| 1            | 2   | 3                          | 4                                   | 5                          | 6                                   |
| 1            | Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 6,2% -15%                  | 01.01.2018 – 19.09.2018             | 1,37% - 15,29%             | 19.04.2017- 24.07.2016              |
| 2            | Депозиты, в том числе:  | 7,65 - 8,70 %              | 111-365                             | 9,15 – 11,5 %              | 91 - 369                            |



|   |                             |   |   |   |   |
|---|-----------------------------|---|---|---|---|
| 3 | Субординированные депозиты  | - | - | - | - |
| 4 | Сделки обратного репо       | - | - | - | - |
| 5 | Прочие размещенные средства | - | - | - | - |

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

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

Таблица 7.1 - НПО

| Номер строки  | Наименование показателя   | 31.12.2017       | 31.12.2016       |
|---|---|------------------|------------------|
| 1   | 2   | 3                | 4                |
| 1   | Ценные бумаги, удерживаемые для торговли  | 5 067 590        | 3 007 839        |
| 1.1   | Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли   | -                | -                |
| (п. 1.1 введен Указанием Банка России от 22.05.2017 N 4381-У) |   |                  |                  |
| 2   | Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании               | -                | -                |
| 2.1   | Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | -                | -                |
| (п. 2.1 введен Указанием Банка России от 22.05.2017 N 4381-У) |   |                  |                  |
| 3   | Производные финансовые инструменты  |                  |                  |
| 4   | <b>Итого</b>  | <b>5 067 590</b> | <b>3 007 839</b> |

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 года у Фонда отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по виду деятельности ИОУД.

Состав строки 1 настоящей таблицы раскрывается в таблице 7.2 настоящего примечания.

**Ценные бумаги, удерживаемые для торговли**

Таблица 7.2 - НПО

| Номер строки | Наименование показателя   | 31.12.2017       | 31.12.2016       |
|--------------|---|------------------|------------------|
| 1            | 2   | 3                | 4                |
| 1            | Долевые ценные бумаги,<br>в том числе:                              | 470 529          | 481 848          |
| 2            | кредитных организаций и банков-нерезидентов                         | -                | -                |
| 3            | некредитных финансовых организаций                                  | -                | -                |
| 4            | нефинансовых организаций  | 470 529          | 481 848          |
| 5            | Долговые ценные бумаги,<br>в том числе:                             | 4 597 061        | 2 525 991        |
| 6            | Правительства Российской Федерации                                  | 1 213 656        | 265 653          |
| 7            | субъектов Российской Федерации и органов<br>местного самоуправления | 280 906          | 232 346          |
| 8            | иностранных государств  | -                | -                |
| 9            | кредитных организаций и банков-нерезидентов                         | 535 656          | 151 289          |
| 10           | некредитных финансовых организаций                                  | 619 870          | 146 090          |
| 11           | нефинансовых организаций  | 1 949 974        | 1 730 613        |
| 12           | <b>Итого</b>  | <b>5 067 590</b> | <b>3 007 839</b> |

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

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 года у Фонда отсутствовали финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 года у Фонда отсутствовали финансовые активы, удерживаемые до погашения.

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

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская  
задолженность на 31.12.2017**

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:   | -              | -            | -       | -                      | -                    |
| 2            | долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания   | -              | -            | -       | -                      | -                    |
| 3            | Займы, выданные  | -              | -            | -       | -                      | -                    |
| 4            | Сделки обратного репо  | 183 072        | -            | 183 072 | -                      | 183 072              |
| 5            | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | 1 147          | -            | 1 147   | -                      | 1 147                |
| 6            | Расчеты по финансовой аренде   | -              | -            | -       | -                      | -                    |
| 7            | Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям  | -              | -            | -       | -                      | -                    |
| 8            | Расчеты с акционерами, участниками   | -              | -            | -       | -                      | -                    |
| 9            | Прочее   | 145            | 120 258      | 120 403 | (120 258)              | 145                  |
| 10           | Итого  | 184 364        | 120 258      | 304 622 | (120 258)              | 184 364              |

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31.12.2016**

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:   |       |         |         |           |       |
| 2  | долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания   | -     | -       | -       | -         | -     |
| 3  | Займы, выданные  | -     | -       | -       | -         | -     |
| 4  | Сделки обратного репо  | -     | -       | -       | -         | -     |
| 5  | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | 5 141 | -       | 5 141   | -         | 5 141 |
| 6  | Расчеты по финансовой аренде   | -     | -       | -       | -         | -     |
| 7  | Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям  | -     | -       | -       | -         | -     |
| 8  | Расчеты с акционерами, участниками   | -     | -       | -       | -         | -     |
| 9  | Прочее   | 727   | 120 258 | 120 985 | (120 258) | 727   |
| 10 | Итого  | 5 868 | 120 258 | 120 126 | (120 258) | 5 868 |

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31.12.2017**

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:                         | -              | -            | -     | -                      | -                    |
| 2            | долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания | -              | -            | -     | -                      | -                    |
| 3            | Займы, выданные  | -              | -            | -     | -                      | -                    |

|    |  |         |         |         |           |         |
|----|--|---------|---------|---------|-----------|---------|
| 4  | Сделки обратного репо  | 183 072 | -       | 183 072 | -         | 183 072 |
| 5  | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | 1 147   | -       | 1 147   | -         | 1 147   |
| 6  | Расчеты по финансовой аренде   | -       | -       | -       | -         | -       |
| 7  | Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям  | -       | -       | -       | -         | -       |
| 8  | Расчеты с акционерами, участниками   | -       | -       | -       | -         | -       |
| 9  | Прочее   | 144     | 120 258 | 120 402 | (120 258) | 144     |
| 10 | Итого  | 184 363 | 120 258 | 304 621 | (120 258) | 184 363 |

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31.12.2016**

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:   | -              | -            | -     | -                      | -                    |
| 2            | долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания   | -              | -            | -     | -                      | -                    |
| 3            | Займы, выданные  | -              | -            | -     | -                      | -                    |
| 4            | Сделки обратного репо  | -              | -            | -     | -                      | -                    |
| 5            | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским | 5 141          | -            | 5 141 | -                      | 5 141                |

|    |   |       |         |         |           |       |
|----|---|-------|---------|---------|-----------|-------|
|    | операциям   |       |         |         |           |       |
| 6  | Расчеты по финансовой аренде                          | -     | -       | -       | -         | -     |
| 7  | Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям | -     | -       | -       | -         | -     |
| 8  | Расчеты с акционерами, участниками                    | -     | -       | -       | -         | -     |
| 9  | Прочее  | 144   | 120 258 | 120 402 | (120 258) | 144   |
| 10 | Итого   | 5 285 | 120 258 | 125 543 | (120 258) | 5 285 |

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31.12.2017**

Таблица 10.1 - ИОУД

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

|    |                                    |   |   |   |   |   |
|----|------------------------------------|---|---|---|---|---|
| 8  | Расчеты с акционерами, участниками | - | - | - | - | - |
| 9  | Прочее                             | 1 | - | 1 | - | 1 |
| 10 | Итого                              | 1 | - | 1 | - | 1 |

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31.12.2016**

Таблица 10.1 - ИОУД

| Номер строки | Наименование показателя  | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|--|----------------|--------------|-------|------------------------|----------------------|
| 1            | 2  | 3              | 4            | 5     | 6                      | 7                    |
| 1            | Долговые ценные бумаги, в том числе:   | -              | -            | -     | -                      | -                    |
| 2            | долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания   | -              | -            | -     | -                      | -                    |
| 3            | Займы, выданные  | -              | -            | -     | -                      | -                    |
| 4            | Сделки обратного репо  | -              | -            | -     | -                      | -                    |
| 5            | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | -              | -            | -     | -                      | -                    |
| 6            | Расчеты по финансовой аренде   | -              | -            | -     | -                      | -                    |
| 7            | Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям  | -              | -            | -     | -                      | -                    |
| 8            | Расчеты с акционерами, участниками   | -              | -            | -     | -                      | -                    |
| 9            | Прочее   | 583            | -            | 583   | -                      | 583                  |
| 10           | Итого  | 583            | -            | 583   | -                      | 583                  |

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 года у Фонда отсутствовали прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность по виду деятельности ОПС.

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 года у Фонда отсутствовала дебиторская задолженность по финансовой аренде.

Информация об оценочной справедливой стоимости прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 51.

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

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

Таблица 11.1

| Номер строки | Наименование показателя   | На 31.12.2017 г. | На 31.12.2016 г. |
|--------------|---|------------------|------------------|
| 1            | 2   | 3                | 4                |
| 1            | Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании     | -                | -                |
| 2            | Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения | 62               | 2                |
| 3            | Итого   | 62               | 2                |

Анализ дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по негосударственному пенсионному обеспечению по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), представлен в примечании 51 настоящего приложения.

**Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения**

Таблица 11.3

| Номер строки | Наименование показателя   | На 31.12.2017 | На 31.12.2016 |
|--------------|---|---------------|---------------|
| 1            | 2   | 3             | 4             |
| 1            | Дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые | -             | -             |



|    |  |    |   |
|----|--|----|---|
| 2  | Дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | -  | - |
| 3  | Дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как страховые  | -  | - |
| 4  | Дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод   | -  | - |
| 5  | Дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые  | -  | - |
| 6  | Дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод                             | -  | - |
| 7  | Дебиторская задолженность пенсионных агентов   | -  | - |
| 8  | Дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам   | -  | - |
| 9  | Прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения   | 62 | 2 |
| 10 | Резерв под обесценение   | -  | - |
| 11 | Итого  | 62 | 2 |

**Примечание 12. Инвестиции в ассоциированные предприятия**

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 года у Фонда отсутствовали инвестиции в ассоциированные предприятия.

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

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 года у Фонда отсутствовали инвестиции в совместно контролируемые предприятия.

**Примечание 14. Инвестиции в дочерние предприятия****Информация об инвестициях в дочерние предприятия**

Таблица 14.1

71

| Номер строки | Наименование показателя                          | На 31.12.2017        |                 | На 31.12.2016        |                 | Страна регистрации |
|--------------|--|----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|--------------------|
|              |  | Балансовая стоимость | Доля участия, % | Балансовая стоимость | Доля участия, % |                    |
| 1            | 2  | 3                    | 4               | 5                    | 6               | 7                  |
| 1            | Доля в уставном капитале ООО "Компас-Управление" | 160 009              | 99,99           | 160 009              | 99,99           | 643                |
| 2            | Итого  | 160 009              | 99,99           | 160 009              | 99,99           | 643                |

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

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 года у Фонда отсутствовали активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи.

**Примечание 16. Инвестиционное имущество**

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 года у Фонда отсутствовало инвестиционное имущество.

**Примечание 17. Нематериальные активы**

**Нематериальные активы**

Таблица 17.1

| Номер строки | Наименование показателя                            | Программное обеспечение | Лицензии и франшизы | Клиентская база | Прочее | Итого |
|--------------|--|-------------------------|---------------------|-----------------|--------|-------|
| 1            | 2  | 3                       | 4                   | 5               | 6      | 7     |
| 1            | Стоимость (или оценка) на 01.01.2016 года          | -                       | -                   | -               | -      | -     |
| 2            | Накопленная амортизация                            | -                       | -                   | -               | -      | -     |
| 3            | Балансовая стоимость на 01.01.2016 года            | -                       | -                   | -               | -      | -     |
| 4            | Поступления  | 594                     | 43                  | -               | -      | 637   |
| 5            | Затраты на создание                                | -                       | -                   | -               | -      | -     |
| 6            | Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), | -                       | -                   | -               | -      | -     |

|    |   |       |      |   |   |       |
|----|---|-------|------|---|---|-------|
|    | классифицируемые<br>"предназначенные для продажи" как   |       |      |   |   |       |
| 7  | Выбытия   | -     | -    | - | - | -     |
| 8  | Амортизационные отчисления  | (266) | -    | - | - | (266) |
| 9  | Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах                                    | -     | -    | - | - | -     |
| 10 | Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах  | -     | -    | - | - | -     |
| 11 | Переоценка  | -     | -    | - | - | -     |
| 12 | Прочее  | -     | -    | - | - | -     |
| 13 | Балансовая стоимость на 31.12.2016 года   | 328   | 43   | - | - | 371   |
| 14 | Стоимость (или оценка) на 01.01.2017 года   | 594   | 43   | - | - | 637   |
| 15 | Накопленная амортизация   | (266) | -    | - | - | (266) |
| 16 | Балансовая стоимость на 01.01.2017 года   | 328   | 43   | - | - | 371   |
| 17 | Поступления   | 836   | 142  | - | - | 978   |
| 18 | Затраты на создание   | -     | -    | - | - | -     |
| 19 | Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи | -     | -    | - | - | -     |
| 20 | Выбытия   | -     | -    | - | - | -     |
| 21 | Амортизационные отчисления  | (463) | (55) | - | - | (518) |
| 22 | Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах                                    | -     | -    | - | - | -     |
| 23 | Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах  | -     | -    | - | - | -     |
| 24 | Переоценка  | -     | -    | - | - | -     |
| 25 | Прочее  | -     | -    | - | - | -     |
| 26 | Балансовая стоимость на 31.12.2017 года   | 701   | 130  | - | - | 831   |
| 27 | Стоимость (или оценка) на 01.01.2018 года   | 1 431 | 185  | - | - | 1 616 |

|    |   |       |      |   |   |       |
|----|---|-------|------|---|---|-------|
| 28 | Накопленная амортизация                 | (730) | (55) | - | - | (785) |
| 29 | Балансовая стоимость на 01.01.2018 года | 701   | 130  | - | - | 831   |

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 года у Фонда отсутствовали нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы, поэтому тест на обесценение нематериальных активов не проводился Фондом на указанные отчетные даты.

### Примечание 18. Основные средства

#### Основные средства

Таблица 18.1

| Номер строки | Наименование показателя   | Земля, здания и сооружения | Офисное и компьютерное оборудование | Незавершенное строительство | Транспортные средства | Прочее | Итого   |
|--------------|---|----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|-----------------------|--------|---------|
| 1            | 2   | 3                          | 4                                   | 5                           | 6                     | 7      | 8       |
| 1            | Стоимость (или оценка) на 01.01.2016 года   | -                          | 2 258                               | -                           | -                     | 1040   | 3 298   |
| 2            | Накопленная амортизация   | -                          | (1 808)                             | -                           | -                     | (1017) | (2 825) |
| 3            | Балансовая стоимость на 01.01.2016 года   | -                          | 450                                 | -                           | -                     | 23     | 473     |
| 4            | Поступления   | -                          | 556                                 | -                           | -                     | -      | 556     |
| 5            | Затраты на сооружение (создание)  | -                          | -                                   | -                           | -                     | -      | -       |
| 6            | Передачи  | -                          | -                                   | -                           | -                     | -      | -       |
| 7            | Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи | -                          | -                                   | -                           | -                     | -      | -       |
| 8            | Выбытия   | -                          | (1 054)                             | -                           | -                     | (498)  | (1 552) |
| 9            | Амортизационные отчисления  | -                          | (201)                               | -                           | -                     | (10)   | (211)   |

|    |   |   |         |   |   |     |         |
|----|---|---|---------|---|---|-----|---------|
| 10 | Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах                                    | - | -       | - | - | -   | -       |
| 11 | Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах  | - | -       | - | - | -   | -       |
| 12 | Переоценка  | - | -       | - | - | -   | -       |
| 13 | Прочее  | - | 748     | - | - | 485 | 1 233   |
| 14 | Балансовая стоимость на 31.12.2016 года   | - | 499     | - | - | -   | 499     |
| 15 | Стоимость (или оценка) на 31.12.2016 года   | - | 2 303   | - | - | -   | 2 303   |
| 16 | Накопленная амортизация   | - | (1 804) | - | - | -   | (1 804) |
| 17 | Балансовая стоимость на 31.12.2016 года   | - | 499     | - | - | -   | 499     |
| 18 | Поступления   | - | 255     | - | - | -   | 255     |
| 19 | Затраты на сооружение (создание)  | - | -       | - | - | -   | -       |
| 20 | Передачи  | - | -       | - | - | -   | -       |
| 21 | Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи | - | -       | - | - | -   | -       |
| 22 | Выбытия   | - | -       | - | - | -   | -       |
| 23 | Амортизационные отчисления  | - | (327)   | - | - | -   | (327)   |
| 24 | Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах                                    | - | -       | - | - | -   | -       |
| 25 | Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах  | - | -       | - | - | -   | -       |
| 26 | Переоценка  | - | -       | - | - | -   | -       |
| 27 | Прочее  | - | -       | - | - | -   | -       |

|    |   |   |         |   |   |   |         |
|----|---|---|---------|---|---|---|---------|
| 28 | Балансовая стоимость на 31.12.2017 года   | - | 427     | - | - | - | 427     |
| 29 | Стоимость (или оценка) на 31.12.2017 года | - | 2 557   | - | - | - | 2 557   |
| 30 | Накопленная амортизация                   | - | (2 130) | - | - | - | (2 130) |
| 31 | Балансовая стоимость на 31.12.2017 года   | - | 427     | - | - | - | 427     |

**Примечание 19. Отложенные аквизиционные расходы**

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 года у Фонда отсутствовали отложенные аквизиционные расходы.

**Примечание 20. Прочие активы****Прочие активы**

Таблица 20.1 - ОУД

| Номер строки | Наименование показателя  | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--------------|--|------------|------------|
| 1            | 2  | 3          | 4          |
| 1            | Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения | -          | -          |
| 2            | Вложения в драгоценные металлы, монеты   | -          | -          |
| 3            | Вложения в природные камни   | -          | -          |
| 4            | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль   | 128        | 128        |
| 5            | Расчеты по социальному страхованию   | 202        | 438        |
| 6            | Расчеты с персоналом   | -          | 3          |
| 7            | Налог на добавленную стоимость, уплаченный   | 22         | 39         |
| 8            | Расчеты с поставщиками и подрядчиками  | 2 046      | 3 296      |
| 9            | Запасы   | 218        | 81         |
| 10           | Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)                        | -          | -          |

|           |                                       |              |              |
|-----------|---------------------------------------|--------------|--------------|
| 11        | Прочие активы                         | 10           | 13           |
| 12        | Резерв под обесценение прочих активов | (32)         | (53)         |
| <b>13</b> | <b>Итого</b>                          | <b>2 594</b> | <b>3 945</b> |

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 года у Фонда отсутствовали прочие активы по виду деятельности ОПС и НПО.

### Примечание 21. Резервы под обесценение

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 года у Фонда отсутствовали резервы под обесценение депозитов по виду деятельности ИОУД и НПО.

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

Таблица 21.4

| Но<br>мер<br>стр<br>оки | Наименование<br>показателя                | Долгов<br>ые<br>ценные<br>бумаги | Займы,<br>выданн<br>ые | Сделки<br>обратно<br>го репо | Расчеты<br>по<br>конверс<br>ионным<br>операц<br>иям,<br>произво<br>дным<br>финанс<br>овым<br>инструм<br>ентам,<br>операц<br>иям с<br>ценным<br>и<br>бумагам<br>и и<br>брокерс<br>ким<br>операц<br>иям | Финанс<br>овая<br>аренда | Прочее  | Итого   |
|-------------------------|---|----------------------------------|------------------------|------------------------------|---|--------------------------|---------|---------|
| 1                       | 2   | 3                                | 4                      | 5                            | 6   | 7                        | 8       | 9       |
| 1                       | Резерв под обесценение на 31.12.2016 года | -                                | -                      | -                            | -   | -                        | 120 258 | 120 258 |
| 2                       | (Восстановление                           | -                                | -                      | -                            | -   | -                        | -       | -       |

|   |  |          |   |   |   |   |   |         |         |
|---|--|----------|---|---|---|---|---|---------|---------|
|   | резерва)<br>отчисления<br>резерв<br>обесценение  | В<br>под |   |   |   |   |   |         |         |
| 3 | Средства,<br>списанные<br>безнадежные  | как      | - | - | - | - | - | -       | -       |
| 4 | Перевод<br>долгосрочные<br>активы,<br>предназначенные<br>для продажи (и<br>выбывающие<br>группы) | в        | - | - | - | - | - | -       | -       |
| 5 | Прочие движения  |          | - | - | - | - | - | -       | -       |
| 6 | Резерв<br>обесценение на 31<br>12 2017 года  | под      | - | - | - | - | - | 120 258 | 120 258 |

## Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 21.7

| Но<br>мер<br>стр<br>оки | Наименование<br>показателя                 | Расчеты по<br>договорам<br>администри<br>рования<br>договоров<br>об<br>обязательн<br>ом<br>пенсионно<br>м<br>страховани<br>и и<br>негосударс<br>твенного<br>пенсионног<br>о<br>обеспечени<br>я | Вложен<br>ия в<br>драгоце<br>нные<br>металл<br>ы,<br>монеты | Вложен<br>ия в<br>природн<br>ые<br>камни | Расчеты<br>с<br>поставщ<br>иками и<br>подрядч<br>иками | Проче<br>е | Итого |
|-------------------------|--|--|---|--|--|------------|-------|
| 1                       | 2  | 3  | 4   | 5  | 6  | 9          | 10    |
| 1                       | Резерв под обесценение<br>на 31.12.2016 г. |  |   |  |  | 53         | 53    |
| 2                       | Отчисления в резерв                        |  |   |  |  |            |       |



|   |  |  |  |  |  |      |      |
|---|--|--|--|--|--|------|------|
|   | (восстановление резерва) под обесценение |  |  |  |  |      |      |
| 3 | Средства, списанные как безнадежные      |  |  |  |  | (21) | (21) |
| 4 | Прочие движения                          |  |  |  |  |      |      |
| 5 | Резерв под обесценение на 31.12.2017 г.  |  |  |  |  | 32   | 32   |

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

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 года у Фонда отсутствовали финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 года у Фонда отсутствовали займы и прочие привлеченные средства.

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

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

Таблица 25.1

| Номер строки | Наименование показателя  | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--------------|--|------------|------------|
| 1            | 2  | 3          | 4          |
| 1            | Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию      | -          | -          |
| 2            | Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению | 742        | 715        |
| 3            | <b>Итого</b>   | <b>742</b> | <b>715</b> |

Анализ кредиторской задолженности по негосударственному пенсионному обеспечению представлен в примечании 51.

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 года у Фонда отсутствовала кредиторская задолженность по виду деятельности ОПС.

Информация о кредиторской задолженности по негосударственному пенсионному обеспечению представлена в таблице 25.3.

**Кредиторская задолженность  
по негосударственному пенсионному обеспечению**

Таблица 25.3

| Номер строки | Наименование показателя  | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--------------|--|------------|------------|
| 1            | 2  | 3          | 4          |
| 1            | Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые  | 379        | 296        |
| 2            | Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 363        | 419        |
| 3            | Кредиторская задолженность перед агентами  | -          | -          |
| 4            | Прочая кредиторская задолженность  | -          | -          |
| 5            | <b>Итого</b>   | <b>742</b> | <b>715</b> |

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

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

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

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

Таблица 27.1

| Номер строки | Наименование показателя | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--------------|-------------------------|------------|------------|
| 1            | 2                       | 3          | 4          |

|      |   |                |                |
|------|---|----------------|----------------|
| 1    | Обязательства на начало отчетного периода   | 956 521        | 944 875        |
| 2    | Пенсионные взносы   | 148 066        | 170 878        |
| 3    | Пенсионные выплаты  | (254 232)      | (243 528)      |
| 4    | Распределение результата размещения   | 70 455         | 84 217         |
| 5    | Актуарные прибыли (убытки),<br>в том числе:   | -              | -              |
| 6    | изменения в допущениях:   | -              | -              |
| 7    | Экономические   | -              | -              |
| 8    | Демографические   | -              | -              |
| 9    | эффект отличия фактического хода событий<br>от актуарных допущений, в том числе:  | -              | -              |
| 10   | эффект отличия фактического уровня<br>индексации пенсий по пенсионным планам<br>(пенсионным схемам) от актуарных<br>допущений | -              | -              |
| 11   | Изменение обязательств вследствие отличия<br>тарифного актуарного базиса от резервного  | -              | -              |
| 12   | Увеличение (уменьшение) обязательств<br>вследствие реклассификации договоров<br>негосударственного пенсионного обеспечения    | -              | -              |
| 12.1 | Прочее  | (2 335)        | 79             |
| 13   | Итоговое увеличение обязательств  | (38 046)       | 11 646         |
| 14   | <b>Обязательства на конец отчетного периода</b>   | <b>918 475</b> | <b>956 521</b> |

27.1.2. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения были приняты следующие допущения:

ставка дисконтирования 5,07%;

ожидаемая индексация пенсии выбрана в соответствии со средним уровнем инфляции 4,10%;

пенсионный возраст муж. 61 год, пенсионный возраст жен. 58 лет;

таблица смертности, рекомендованная НАПФ и Комитетом по статистике АПА;

вероятность расторжения договора 0,0048

прочие предположения.

27.1.3. В качестве нетто-ставки дисконтирования в соответствии с долгосрочной инвестиционной политикой Фонда приняты данные по доходности государственных облигаций со сроками погашения, соответствующими средневзвешенному периоду выплат.

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

27.1.5. При расчете нетто-ставки дисконтирования учитываются следующие основные статьи расходов: 10,11% вознаграждение управляющей компании, вознаграждение специализированному депозитарию.

Информация о доходности Фонда от размещения средств пенсионных резервов представлена в таблице 27.2.

### Доходность от инвестирования средств пенсионных резервов

Таблица 27.2

| Номер строки | Наименование показателя  | Период  |         |         |         |         |
|--------------|--|---------|---------|---------|---------|---------|
|              |  | 2017 г. | 2016 г. | 2015 г. | 2014 г. | 2013 г. |
| 1            | 2  | 3       | 4       | 5       | 6       | 7       |
| 1            | Доходность размещения средств пенсионных резервов  | 7,33    | 9,91    | 11,14   | 1,74    | 5,72    |
| 2            | Доходность, распределенная на счета участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения | -       | -       | -       | -       | -       |

НПФ «Атомгарант» распределяет доход на счета участников негосударственных пенсионных программ и не распределяет доходность на счета участников негосударственных пенсионных программ.

В течение 2017 года и по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года в Фонде отсутствовала практика индексации пенсий.

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

Таблица 28.1

| Номер строки | Наименование показателя                   | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--------------|---|------------|------------|
| 1            | 2   | 3          | 4          |
| 1            | Обязательства на начало отчетного периода | 8 406 860  | 7 360 153  |
| 2            | Пенсионные взносы                         | 851 653    | 752 536    |
| 3            | Пенсионные выплаты                        | (441 248)  | (400 977)  |
| 4            | Распределение результата размещения       | 647 125    | 695 091    |

|      |  |                  |                  |
|------|--|------------------|------------------|
| 5    | Актуарные прибыли (убытки),<br>в том числе:  | -                | -                |
| 6    | изменения в допущениях,<br>в том числе:  | -                | -                |
| 7    | Экономические  | -                | -                |
| 8    | Демографические  | -                | -                |
| 9    | эффект отличия фактического хода событий от<br>актуарных допущений, в том числе:   | -                | -                |
| 10   | эффект отличия фактического уровня<br>индексации пенсий по пенсионным планам<br>(пенсионным схемам) от актуарных допущений | -                | -                |
| 11   | Изменение обязательств вследствие отличия<br>тарифного актуарного базиса от резервного                                     | -                | -                |
| 12   | Увеличение (уменьшение) обязательств<br>вследствие реклассификации договоров<br>негосударственного пенсионного обеспечения | -                | -                |
| 12.1 | Прочее   | 1 922            | 57               |
| 13   | Итоговое увеличение обязательств   | 1 059 452        | 1 046 707        |
| 14   | <b>Обязательства на конец отчетного периода</b>  | <b>9 466 312</b> | <b>8 406 860</b> |

28.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения оценка обязательств не превысила балансовую величину обязательств, в связи с чем увеличение размера резервов не требуется.

28.1.2. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения были приняты следующие допущения:

ставка дисконтирования 5,07%;

таблица смертности, рекомендованная НАПФ и Комитетом по статистике АПА;

ожидаемый пенсионный возраст мужчин 61 год, женщин 55 лет;

ожидаемая индексация пенсии выбрана в соответствии со средним уровнем инфляции 4,10%;

вероятность расторжения договора 0,0048.

28.1.3. В качестве нетто-ставки дисконтирования в соответствии с долгосрочной инвестиционной политикой негосударственного пенсионного фонда приняты данные по доходности государственных облигаций со сроками погашения, соответствующими средневзвешенному периоду выплат.

28.1.5. При расчете нетто-ставки дисконтирования учитываются следующие основные статьи расходов: 10,11% вознаграждение управляющей компании, вознаграждение специализированному депозитарию.

**Экономические допущения, используемые для расчета  
стоимости обязательства по обеспечению доходности в размере**

## не ниже нуля процентов годовых

Таблица 28.2

| Номер строки | Наименование показателя  | 2017 г. | 2016 г. |
|--------------|--|---------|---------|
| 1            | 2  | 3       | 4       |
| 1            | Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат                           | 6,55    | 7,24    |
| 2            | Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат | 1,86    | 1,94    |

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

28.2.2. Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной для 31.12.2017 года и 31.12.2016 года было рассчитано на основе следующих предположений:

убыток от размещения средств пенсионных резервов, понесенный негосударственным пенсионным фондом в 2017 году (составивший 30 процентов от вложений негосударственного пенсионного фонда), является границей отклонения доходности;

при прогнозировании снижения процента ожидаемой доходности вероятность отклонения фактической доходности от прогнозной снижается.

28.2.3. Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат для 2017 года рассчитывалось исходя из текущей структуры портфеля финансовых инструментов, а также следующих прогнозов:

доходности инвестирования, основанной на среднегодовой доходности за период с 2016 по 2017 годы, индекса ММВБ для долевых финансовых инструментов;

темпов инфляции для долговых финансовых инструментов.

28.2.4. Руководство негосударственного пенсионного фонда уточнило экономические допущения на 31.12.2017 г. по сравнению с экономическими допущениями на 31.12.2016 года: средний период выплат был принят как 8 лет (31.12.2016 г.: 8 лет).

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

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 года у Фонда отсутствовали обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами.

### **Примечание 30. Резервы - оценочные обязательства**

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 года у Фонда отсутствовали резервы - оценочные обязательства.

**Примечание 31. Прочие обязательства****Прочие обязательства**

Таблица 31.1

| Номер строки | Наименование показателя  | 31.12.2017    | 31.12.2016    |
|--------------|--|---------------|---------------|
| 1            | 2  | 3             | 4             |
| 1            | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | -             | -             |
| 2            | Расчеты с акционерами, участниками   | -             | -             |
| 3            | Расчеты с персоналом   | 7 134         | 9 023         |
| 4            | Расчеты по социальному страхованию   | 2 693         | 3 141         |
| 5            | Налог на добавленную стоимость, полученный   | 0,00          | -             |
| 6            | Расчеты с поставщиками и подрядчиками  | 335           | 781           |
| 7            | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль   | 7             | 16            |
| 8            | Авансы (предоплаты) полученные   | -             | -             |
| 9            | Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)                | -             | -             |
| 10           | Расчеты с прочими кредиторами  | -             | -             |
| 11           | Прочее   | 3 556         | 12 801        |
| 12           | <b>Итого</b>   | <b>13 725</b> | <b>25 762</b> |

В таблице 31.1 по строке 11 «Прочее» по состоянию на 31.12.2017 года отражены в том числе суммы начисленных вознаграждений управляющим компаниям Фонда, задолженность Фонда перед специализированным депозитарием.

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

**Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения**

Таблица 34.2

| Номер строки | Наименование показателя  | 2017           | 2016           |
|--------------|--|----------------|----------------|
| 1            | 2  | 3              | 4              |
| 1            | Взносы по договорам, классифицированным как страховые  | 148 235        | 170 886        |
| 2            | Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 851 484        | 752 528        |
| 3            | <b>Итого</b>   | <b>999 719</b> | <b>923 414</b> |

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

- Схема № 1 «С установленными взносами. Именная. С пенсионными выплатами в течение ряда лет».
- Схема № 2. «С установленными взносами. Именная. С пожизненными пенсионными выплатами».
- Схема № 3. «С установленными взносами. Солидарная. С пенсионными выплатами в течение ряда лет».
- Схема № 4. Схема № 4 «С установленными взносами. Солидарная. С пожизненными пенсионными выплатами».
- Схема № 5. «С установленным размером выплат. Именная. С пенсионными выплатами в течение ряда лет». На отчетную дату действующих договоров по данной схеме у Фонда нет.
- Схема № 6. «С установленным размером выплат. Именная. С пожизненными пенсионными выплатами».
- На отчетную дату действующих договоров по данной схеме у Фонда нет.
- Схема № 7. «С установленным размером выплат. Солидарная. С пенсионными выплатами в течение ряда лет».
- Схема № 8. «С установленным размером выплат. Солидарная. С пожизненными пенсионными выплатами».

Следующие пенсионные схемы:

- Схема № 2. «С установленными взносами. Именная. С пожизненными пенсионными выплатами».
- Схема № 4. Схема № 4 «С установленными взносами. Солидарная. С пожизненными пенсионными выплатами».
- Схема № 7. «С установленным размером выплат. Солидарная. С пенсионными выплатами в течение ряда лет».



- Схема № 8. «С установленным размером выплат. Солидарная. С пожизненными пенсионными выплатами»

предусматривают регулярную выплату пенсий участникам в течение их жизни в обмен на единовременный взнос, уплаченный негосударственному пенсионному фонду работодателями-вкладчиками. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

Пенсионные схемы:

- Схема № 1 «С установленными взносами. Именная. С пенсионными выплатами в течение ряда лет».
- Схема № 3. «С установленными взносами. Солидарная. С пенсионными выплатами в течение ряда лет»

предусматривают регулярную выплату пенсий участникам, пока не будут израсходованы средства, накопленные на их именных счетах. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

Подробное описание пенсионных схем (описание порядка отчислений взносов в негосударственный пенсионный фонд, описание пенсий, причитающихся участникам, описание каждого из условий прекращения плана) содержится в Пенсионных правилах негосударственного пенсионного фонда в редакции соответствующей дате заключения пенсионного договора.

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

Таблица 34.3

| Номер строки | Наименование показателя               | 2017 г.        | 2016 г.        |
|--------------|---------------------------------------|----------------|----------------|
| 1            | 2                                     | 3              | 4              |
| 1            | Взносы, полученные от физических лиц  | 37             | 37             |
| 2            | Взносы, полученные от юридических лиц | 148 198        | 170 849        |
| 3            | <b>Итого</b>                          | <b>148 235</b> | <b>170 886</b> |

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

Таблица 34.4

| Номер строки | Наименование показателя               | 2017 г.        | 2016 г.        |
|--------------|---------------------------------------|----------------|----------------|
| 1            | 2                                     | 3              | 4              |
| 1            | Взносы, полученные от физических лиц  | 195 575        | 192 748        |
| 2            | Взносы, полученные от юридических лиц | 655 909        | 559 780        |
| 3            | <b>Итого</b>                          | <b>851 484</b> | <b>752 528</b> |

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

Таблица 34.6

| Номер строки | Наименование показателя   | 2017 г.      | 2016 г.      |
|--------------|---|--------------|--------------|
| 1            | 2   | 3            | 4            |
| 1            | Количество действующих договоров негосударственного пенсионного обеспечения (единиц), в том числе:                  | 22 487       | 21 729       |
| 2            | с физическими лицами  | 22 323       | 21 572       |
| 3            | с юридическими лицами   | 163          | 157          |
| 4            | Количество участников по действующим договорам негосударственного пенсионного обеспечения (человек)                 | 103 217      | 98 747       |
| 5            | Количество участников, получающих негосударственную пенсию (человек)  | 39 057       | 32 741       |
| 6            | Количество заключенных договоров негосударственного пенсионного обеспечения (единиц) за отчетный период             | 1 789        | 1 429        |
| 7            | <b>Количество участников по заключенным за отчетный период договорам негосударственного пенсионного обеспечения</b> | <b>1 783</b> | <b>1 535</b> |

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

Таблица 34.7

| Номер строки | Наименование показателя   | 2017 г.   | 2016 г.   |
|--------------|---|-----------|-----------|
| 1            | 2   | 3         | 4         |
| 1            | ОАО "Концерн Росэнергоатом"   | 8         | 8         |
| 2            | ОАО "ЭРКО"  | 1         | 1         |
| 3            | Российский профессиональный союз работников атомной энергетики и промышленности | 1         | 1         |
| <b>4</b>     | <b>Итого</b>  | <b>10</b> | <b>10</b> |

В 2017 году на долю действующих договоров приходилось 114 017 тысяч рублей или 11,4% процентов от общей суммы взносов работодателей (в 2016 году на долю действующих договоров с учредителями приходилось 119 442 тысяч рублей взносов или 12,9% процентов от общей суммы взносов работодателей).

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

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

Таблица 35.2

| Номер строки | Наименование показателя   | 2017 г. | 2016 г. |
|--------------|---|---------|---------|
| 1            | 2   | 3       | 4       |
| 1            | Выплаты по договорам, классифицированным как страховые  | 254 233 | 242 015 |
| 2            | Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 441 247 | 402 490 |

|          |              |                |                |
|----------|--------------|----------------|----------------|
| <b>3</b> | <b>Итого</b> | <b>695 480</b> | <b>644 505</b> |
|----------|--------------|----------------|----------------|

Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в 2017 года составлял 1500 рублей, в 2016 году 1541 рублей.

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

Таблица 35.3

| Номер строки | Наименование показателя | 2017 г.        | 2016 г.        |
|--------------|-------------------------|----------------|----------------|
| 1            | 2                       | 3              | 4              |
| 1            | Пенсионные выплаты      | 254 145        | 242 015        |
| 2            | Выкупные суммы          | 88             | -              |
| <b>3</b>     | <b>Итого</b>            | <b>254 233</b> | <b>242 015</b> |

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

Таблица 35.4

| Номер строки | Наименование показателя | 2017 г.        | 2016 г.        |
|--------------|-------------------------|----------------|----------------|
| 1            | 2                       | 3              | 4              |
| 1            | Пенсионные выплаты      | 414 991        | 375 790        |
| 2            | Выкупные суммы          | 26 256         | 26 700         |
| <b>3</b>     | <b>Итого</b>            | <b>441 247</b> | <b>402 490</b> |

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

Таблица 35.5

| Номер строки | Наименование показателя | 2017 г. | 2016 г. |
|--------------|-------------------------|---------|---------|
| 1            | 2                       | 3       | 4       |
| 1            |                         |         |         |

|   |  |       |       |
|---|--|-------|-------|
| 1 | Количество договоров негосударственного пенсионного обеспечения, прекративших действие за отчетный период (единиц) | 1 219 | 1 090 |
| 2 | Количество выбывших за отчетный период участников (человек), в том числе:  | 4 058 | 5 265 |
| 3 | в связи со смертью участника   | 465   | 791   |
| 4 | расторгнутых по инициативе вкладчика (участника)   | 563   | 519   |
| 5 | вследствие выполнения обязательств по договору   | 2 043 | 2 503 |
| 6 | по другим причинам   | 987   | 1 452 |

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

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

Таблица 36.1

| Номер строки | Наименование показателя   | 2017 г.          | 2016 г.          |
|--------------|---|------------------|------------------|
| 1            | 2   | 3                | 4                |
| 1            | Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые  | (38 046)         | 11 646           |
| 2            | Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 1 059 452        | 1 046 706        |
| 3            | <b>Итого</b>  | <b>1 021 406</b> | <b>1 058 352</b> |

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

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

### Примечание 37. Аквизиционные расходы

#### Аквизиционные расходы

Таблица 37.1

| Номер строки | Наименование показателя                                     | 2017           | 2016           |
|--------------|---|----------------|----------------|
| 1            | 2   | 3              | 4              |
| 1            | Комиссионное вознаграждение посредникам                     | (1 097)        | (1 060)        |
| 2            | Заработная плата сотрудников, занятых привлечением клиентов | -              | -              |
| 3            | Расходы на рекламу  | -              | -              |
| 4            | Андеррайтинговые расходы                                    | -              | -              |
| 5            | Прочие расходы, связанные с заключением договоров           | -              | -              |
| 6            | <b>Итого</b>  | <b>(1 097)</b> | <b>(1 060)</b> |

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 года, а также в течение 2017 и 2016 годов Фонд не формировал отложенные аквизиционные расходы.

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

Информация о прочих доходах за вычетом расходов (прочих расходах за вычетом доходов) от деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению Фонда раскрыта в таблице 38.1.

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 года у Фонда отсутствовали прочие доходы (расходы) по деятельности ОПС.

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

Таблица 38.1

| Номер | Наименование показателя | 2017 г. | 2016 г. |
|-------|-------------------------|---------|---------|
|-------|-------------------------|---------|---------|

| строки |  |               |               |
|--------|--|---------------|---------------|
| 1      | 2  | 3             | 4             |
| 1      | Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению  | 22 893        | 21 244        |
| 2      | Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | -             | -             |
| 3      | <b>Итого</b>   | <b>22 893</b> | <b>21 244</b> |

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

Таблица 38.2

| Номер строки | Наименование показателя   | 2017 г.       | 2016 г.       |
|--------------|---|---------------|---------------|
| 1            | 2   | 3             | 4             |
| 1            | Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании                                      | -             | -             |
| 2            | Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения                                  | -             | -             |
| 3            | Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании   | -             | -             |
| 4            | Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения   | -             | -             |
| 5            | Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 22 893        | 21 244        |
| 6            | <b>Итого</b>  | <b>22 893</b> | <b>21 244</b> |

**Примечание 39.** Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании (в ред. Указания Банка России от 22.05.2017 N 4381-У)

**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 2017 год**

Таблица 39.1 - НПО

| 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:                          | (23 554)                              |                                | 27 476   | 3 922 |
| 2            | ценные бумаги, удерживаемые для торговли                 | (23 554)                              |                                | 27 476   | 3 922 |
| 2.1          | прочие долевыми инструментами, удерживаемые для торговли | -                                     | -                              | -  | -     |
| 3            | производные финансовые инструменты                       | -                                     | -                              | -  | -     |



|     |   |                 |          |               |              |
|-----|---|-----------------|----------|---------------|--------------|
| 3.1 | прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | -               | -        | -             | -            |
| 4   | ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании              | -               | -        | -             | -            |
| 5   | Финансовые обязательства, в том числе:  | -               | -        | -             | -            |
| 6   | финансовые обязательства, предназначенные для торговли  | -               | -        | -             | -            |
| 7   | производные финансовые инструменты  | -               | -        | -             | -            |
| 8   | <b>Итого</b>  | <b>(23 554)</b> | <b>-</b> | <b>27 476</b> | <b>3 922</b> |

**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 2016 год**

Таблица 39.1 - НПО

| Номер строки | Наименование показателя | Доходы (расходы) от | Доходы (расходы) от | Доходы (расходы), связанные с отнесением на | Итого |
|--------------|-------------------------|---------------------|---------------------|---|-------|
|--------------|-------------------------|---------------------|---------------------|---|-------|

|     |  | торгов<br>ых<br>операц<br>й | переоце<br>нки | финансовый<br>результат разницы<br>между стоимостью<br>приобретения<br>финансовых<br>инструментов и их<br>справедливой<br>стоимостью при<br>первоначальном<br>признании |         |
|-----|--|-----------------------------|----------------|---|---------|
| 1   | 2  | 3                           | 4              | 5   | 6       |
| 1   | Финансовые активы,<br>в том числе:   | 251 306                     | 58 384         | -   | 309 690 |
| 2   | ценные бумаги,<br>удерживаемые для<br>торговли   | 39 080                      | 59 308         |   | 98 388  |
| 2.1 | прочие долевые<br>инструменты,<br>удерживаемые для<br>торговли   | 212 226                     | (924)          | -   | 211 302 |
| 3   | производные<br>финансовые инструменты  | -                           | -              | -   | -       |
| 3.1 | прочие долевые<br>инструменты,<br>классифицированные как<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости,<br>изменения которой<br>отражаются в составе<br>прибыли или убытка, при<br>первоначальном<br>признании | -                           | -              | -   | -       |
| 4   | ценные бумаги,<br>классифицированные как<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости,<br>изменения которой<br>отражаются в составе<br>прибыли или убытка, при<br>первоначальном<br>признании                 | -                           | -              | -   | -       |
| 5   | Финансовые<br>обязательства,<br>в том числе:   | -                           | -              | -   | -       |

|   |  |                |               |          |                |
|---|--|----------------|---------------|----------|----------------|
| 6 | финансовые обязательства, предназначенные для торговли | -              | -             | -        | -              |
| 7 | производные финансовые инструменты                     | -              | -             | -        | -              |
| 9 | <b>Итого</b>   | <b>251 306</b> | <b>58 384</b> | <b>-</b> | <b>309 690</b> |

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

В течение 2017 и 2016 годов у Фонда отсутствовали доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.

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

В течение 2017 и 2016 годов у Фонда отсутствовали доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом.

**Примечание 42. Процентные доходы**

**Процентные доходы**

Таблица 42.1

| Номер строки | Наименование показателя   | 2017    | 2016    |
|--------------|---|---------|---------|
| 1            | 2   | 3       | 4       |
| 1            | По необесцененным финансовым активам, в том числе:  | 885 215 | 784 188 |
| 2            | по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 324 317 | 111 580 |
| 3            | по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи  | -       | -       |
| 4            | по финансовым активам, удерживаемым до погашения  | -       | -       |
| 5            | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах                              | 560 855 | 672 608 |

|    |  |                |                |
|----|--|----------------|----------------|
| 6  | по выданным займам и прочим размещенным средствам  | -              | -              |
| 7  | по финансовой аренде   | -              | -              |
| 8  | Прочее   | -              | -              |
| 9  | По обесцененным финансовым активам, в том числе:   | -              | -              |
| 11 | по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи                                     | -              | -              |
| 12 | по финансовым активам, удерживаемым до погашения   | -              | -              |
| 13 | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | -              | -              |
| 14 | по выданным займам и прочим размещенным средствам  | -              | -              |
| 15 | по финансовой аренде   | -              | -              |
| 16 | Прочее   | -              | -              |
| 17 | <b>Итого</b>   | <b>885 215</b> | <b>784 188</b> |

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

В течение 2017 и 2016 годов у Фонда отсутствовали прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов).

**Примечание 44. Общие и административные расходы**

**Общие и административные расходы**

Таблица 44.1

| Номер строки | Наименование показателя      | 2017   | 2016   |
|--------------|------------------------------|--------|--------|
| 1            | 2                            | 3      | 4      |
| 1            | Расходы на персонал          | 80 633 | 76 728 |
| 2            | Представительские расходы    | -      | -      |
| 3            | Амортизация основных средств | 326    | 1 230  |

|    |  |                |                |
|----|--|----------------|----------------|
| 4  | Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов                     | 519            | -              |
| 5  | Вознаграждение управляющей компании  | 14 481         | 20 281         |
| 6  | Вознаграждение специализированному депозитарию   | 4 905          | 4 607          |
| 7  | Расходы по операционной аренде   | 10 306         | 10 761         |
| 8  | Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами                   | 178            | 332            |
| 9  | Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)   | 4 894          | 3 600          |
| 10 | Расходы по страхованию   | 81             | 87             |
| 11 | Реклама и маркетинг  | 986            | 356            |
| 12 | Прочие налоги, за исключением налога на прибыль  | 61             | 104            |
| 13 | Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги                   | 613            | 1 656          |
| 14 | Расходы на создание резервов - оценочных обязательств                                    | -              | 32             |
| 15 | Расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов                      | -              | -              |
| 16 | Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов | -              | -              |
| 17 | Расходы на доставку пенсий   | -              | -              |
| 18 | Командировочные расходы  | 1 335          | 1 129          |
| 19 | Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов                                       | 3 440          | 3 340          |
| 20 | Неустойки, штрафы, пени  | -              | 1              |
| 21 | Прочее   | 5 768          | 5 913          |
| 22 | <b>Итого</b>   | <b>128 526</b> | <b>128 927</b> |

**Примечание 45. Процентные расходы**

В течение 2017 года и в 2016 году у Фонда отсутствовали процентные расходы.

**Примечание 46. Прочие доходы и расходы**

## Прочие доходы

Таблица 46.1

| Номер строки | Наименование показателя  | 2017      | 2016           |
|--------------|--|-----------|----------------|
| 1            | 2  | 3         | 4              |
| 1            | Доходы по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам   | -         | -              |
| 2            | Доходы от аренды, кроме аренды инвестиционного имущества   | -         | -              |
| 3            | Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов   | -         | -              |
| 4            | Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной с деятельностью в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению | -         | -              |
| 5            | Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков   | -         | -              |
| 6            | Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:   | -         | -              |
| 7            | Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера   | -         | -              |
| 8            | Прочие доходы  | 50        | 154 939        |
| 9            | <b>Итого</b>   | <b>50</b> | <b>154 939</b> |

Ниже представлена информация о прочих расходах.

## Прочие расходы

Таблица 46.2

| Номер строки | Наименование показателя  | 2017 | 2016 |
|--------------|--|------|------|
| 1            | 2  | 3    | 4    |
| 1            | Расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам | -    | -    |

|   |   |            |                |
|---|---|------------|----------------|
| 2 | Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам  | -          | -              |
| 3 | Расходы на благотворительность, отдых, осуществление спортивных мероприятий и мероприятий культурно-просветительского характера | -          | -              |
| 4 | Прочие расходы  | 787        | 154 390        |
| 5 | <b>Итого</b>  | <b>787</b> | <b>154 390</b> |

**Примечание 47. Налог на прибыль**

Доходы негосударственных пенсионных фондов подразделяются на доходы, полученные от инвестирования средств пенсионных накоплений, доходы, полученные от размещения средств пенсионных резервов, и доходы, полученные от размещения средств из состава имущества для обеспечения уставной деятельности Фонда (ИОУД).

Отчисления, направляемые на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности средств Фонда, и доходы, полученные от размещения собственных средств Фонда, облагаются налогом на прибыль в обычном порядке.

Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов представлен в таблице 47.1.

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

Таблица 47.1

| Номер строки | Наименование показателя  | 2017 год | 2016 год |
|--------------|--|----------|----------|
| 1            | 2  | 3        | 4        |
| 1            | Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль  | 10 951   | 29 959   |
| 2            | Изменение отложенного налогового обязательства (актива)  | 508      | -        |
| 3            | Итого,<br>в том числе:   | 11 459   | 29 959   |
| 4            | расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода | -        | -        |
| 5            | расходы (доходы) по налогу на прибыль  | 11 459   | 29 959   |

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

Таблица 47.2

| Номер строки | Наименование показателя   | 2017 год | 2016 год |
|--------------|---|----------|----------|
| 1            | 2   | 3        | 4        |
| 1            | Прибыль (убыток) до налогообложения   | 64 499   | 206 241  |
| 2            | Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2017 год: 20%; 2016 год: 20%)  | (12 900) | (41 248) |
| 3            | Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе: | 1 441    | 11 486   |
| 3.1          | доходы, не принимаемые к налогообложению  | 27 259   | 23 837   |
| 3.2          | расходы, не принимаемые к налогообложению   | (25 818) | (12 351) |
| 4            | Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки, в том числе:                                 | -        | -        |
| 4.1          | доходы, ставка по которым составляет 15%  | -        | (197)    |
| 4.2          | доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы  | -        | -        |
| 5            | Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды  | -        | -        |
| 6            | Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды  | -        | -        |
| 7            | Использование ранее не признанных налоговых убытков   | -        | -        |
| 8            | Воздействие изменения ставки налога на прибыль  | -        | -        |
| 9            | Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива  | -        | -        |



|    |                                       |          |          |
|----|---------------------------------------|----------|----------|
| 10 | Расходы (доходы) по налогу на прибыль | (11 459) | (29 959) |
|----|---------------------------------------|----------|----------|

### Примечание 51. Управление рисками

В 2017 г. Фонд продолжил реализацию стратегии развития системы управления рисками (далее – СУР) в соответствии с требованиями законодательства.

Выявление рисков, включая анализ факторов, влияющих на риски, организация процесса управления рисками, измерение и оценка рисков, а также контроль за соответствием рисков установленным ограничениям являются основными составляющими процессов СУР и регламентируются внутренними документами.

В 2017 г. в рамках стратегии развития СУР утверждены следующие документы:

- Политика управления рисками;
- Реестр рисков;
- Регламент взаимодействия между органами управления и структурными подразделениями Фонда;
- Регламент взаимодействия с УК;
- Регламент выявления и измерения инвестиционного (рыночного и кредитного) риска;
- Регламент выявления и измерения риска смертности и половозрастной структуры;
- Регламент выявления и измерения риска балансовой ликвидности;
- Порядок выбора и отказа от услуг управляющей компании НПФ «Атомгарант»;
- Порядок определения перечня активов, в которые может инвестировать управляющая компания НПФ «Атомгарант»;
- Порядок определения объема средств пенсионных резервов, передаваемых в доверительное управление управляющей компании НПФ «Атомгарант»;
- Порядок оценки эффективности управления средствами пенсионных резервов НПФ «Атомгарант».

Процесс управления рисками Фонда представляет существенную часть оперативного контроля за деятельностью Фонда.

Деятельность по выявлению, измерению и оценке рисков, а также контролю за установленными ограничениями риска осуществляет отдел управления рисками.

Контроль за соблюдением инвестиционных деклараций дополнительно осуществляется специализированным депозитарием ЗАО «ИНФИНИТУМ» на основании заключенных договоров.

Основными рисками в процессе деятельности Фонда являются инвестиционные риски, включающие кредитный и рыночный риск; риск балансовой ликвидности; риск, связанный со смертностью и половозрастной структурой застрахованных лиц и участников.

Инвестиционные риски представляют собой риски, связанные со снижением стоимости активов Фонда, вызванном рыночными колебаниями цен и/или в связи с неисполнением обязательств контрагентами Фонда.

Подверженность инвестиционным рискам возникает в связи с открытыми позициями по финансовым инструментам, которые в свою очередь подвержены как рискам, специфичным для деятельности и отрасли отдельных финансовых инструментов, так и риску глобальных изменений на рынке.

Риск балансовой ликвидности может реализоваться в связи с недостаточностью денежных средств Фонда для исполнения своих обязательств по причине разницы сроков возврата инвестиций и сроков для исполнения обязательств Фонда.

Риски, связанные со смертностью и половозрастной структурой участников, могут возникнуть вследствие изменений продолжительности жизни; соотношений между возрастными группами; количества участников; ставки дисконтирования, применяемой при расчете стоимости обязательств Фонда; увеличения размера пенсий.

В 2017г. были усилены методы и периодичность мониторинга основных рисков Фонда со стороны Совета Фонда и Президента. Отчет по управлению рисками представляется в Совет Фонда ежеквартально и содержит оценку основных рисков в Фонде. Отчет об оценке эффективности управления средствами пенсионных резервов представляется Президенту ежеквартально.

Процесс управления финансовыми рисками в Фонде организован как для средств пенсионных резервов, переданных в доверительное управление управляющим компаниям, так и для средств, размещаемых Фондом самостоятельно.

В целях реализации принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности средств пенсионных накоплений, Фонд осуществляет инвестиционную стратегию, направленную на финансовые инструменты с высоким уровнем кредитного качества и надежности, более 90% средств пенсионных резервов сфокусированы на контрагентах с кредитными рейтингом не ниже уровня ВВ- по шкале Standard&Poors, что также соответствует рейтингу А(RU) по шкале АКРА. Денежные средства в составе имущества для обеспечения уставной деятельности хранятся в банках с высоким уровнем надежности, не ниже уровня ВВ+ по шкале Standard&Poors, АА(RU) по шкале АКРА

#### Примечание 51. Управление рисками

##### Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года

Таблица 51.1

| Номер строки | Наименование показателя   | Изменение | на 31 декабря 2017 года  |                                       |                    | на 31 декабря 2016 года  |                                       |                    |
|--------------|---|-----------|--------------------------|---------------------------------------|--------------------|--------------------------|---------------------------------------|--------------------|
|              |   |           | Влияние на обязательства | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал | Влияние на обязательства | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал |
| 1            | 2   | 3         | 4                        | 5                                     | 6                  | 7                        | 8                                     | 9                  |
| 1            | Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования | - 1%      | 231 757                  | -                                     | -                  | -                        | -                                     | -                  |

|   |   |       |           |   |   |   |   |   |
|---|---|-------|-----------|---|---|---|---|---|
| 2 | Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования             | + 1%  | (242 831) | - | - | - | - | - |
| 3 | Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий | - 1%  | -         | - | - | - | - | - |
| 4 | Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий | + 1%  | -         | - | - | - | - | - |
| 5 | Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти | - 10% | 36 207    | - | - | - | - | - |
| 6 | Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти | + 10% | (40 668)  | - | - | - | - | - |

По состоянию на 31 декабря 2016 года анализ чувствительности обязательств по договорам НПО не проводился в связи с отсутствием существенных рисков расходов и демографических рисков (см. примечания 27, 28).

Согласно актуарному заключению на 31 декабря 2017 года актуарный дефицит не установлен, в случае изменения ставки дисконтирования современная стоимость обязательств не превышает обязательства Фонда.

Анализ изменений обязательств в случае индексации пенсии не производится, так как договорами негосударственного пенсионного обеспечения Фонда не предусмотрена индексация пенсии за счет инвестиционного дохода.

**Половозрастная структура обязательств по договорам  
негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионные  
планы (пенсионные схемы)  
на 31.12. 2017 года**

Таблица 51.3

| Номер строки | Наименование показателя | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--------------|-------------------------|------------|------------|
| 1            | 2                       | 3          | 4          |

|    |  |                  |                  |
|----|--|------------------|------------------|
| 1  | Мужчины в возрасте до 44 лет           | 665 993          | 538 844          |
| 2  | Мужчины в возрасте 45 - 49 лет         | 366 274          | 298 035          |
| 3  | Мужчины в возрасте 50 - 54 лет         | 553 205          | 481 218          |
| 4  | Мужчины в возрасте 55 - 59 лет         | 1 123 213        | 1 053 354        |
| 5  | Мужчины в возрасте 60 - 69 лет         | 2 671 637        | 2 480 079        |
| 6  | Мужчины в возрасте 70 - 79 лет         | 658 629          | 570 079          |
| 7  | Мужчины в возрасте свыше 80 лет        | 92 992           | 24 606           |
| 8  | Женщины в возрасте до 39 лет           | 127 769          | 111 091          |
| 9  | Женщины в возрасте 40 - 44 лет         | 155 610          | 127 918          |
| 10 | Женщины в возрасте 45 - 49 лет         | 257 408          | 213 765          |
| 11 | Женщины в возрасте 50 - 54 лет         | 477 445          | 423 873          |
| 12 | Женщины в возрасте 55 - 64 лет         | 1 482 824        | 1 369 371        |
| 13 | Женщины в возрасте 65 - 74 лет         | 575 101          | 459 608          |
| 14 | Женщины в возрасте свыше 75 лет        | 48 666           | 40 401           |
| 15 | <b>Итого обязательства по мужчинам</b> | <b>6 131 943</b> | <b>5 446 215</b> |
| 16 | <b>Итого обязательства по женщинам</b> | <b>3 124 823</b> | <b>2 746 027</b> |
| 17 | <b>Итого обязательства</b>             | <b>9 256 766</b> | <b>8 192 242</b> |

В данную таблицу не включены обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения по солидарным счетам в размере 1 128 020 тыс. руб. на 31.12.2017 г. (1 171 139 тыс. руб. на 31.12.2016 г.)

**непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов  
на 31.12.2017 года**

Таблица 51.5

| Номер строки | Наименование показателя  | Рейтинг ВВ- | Рейтинг ВВ | Рейтинг ВВ+ | Рейтинг ВВВ- | Без рейтинга |
|--------------|--|-------------|------------|-------------|--------------|--------------|
| 1            | 2  | 3           | 4          | 5           | 6            | 7            |
| 1            | Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:   | -           | -          | 1 596 888   | -            | -            |
| 2            | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | -           | -          | 1 437 038   | -            | -            |
| 3            | расчетные счета  | -           | -          | 143 705     | -            | -            |
| 4            | денежные средства, переданные в доверительное управление   | -           | -          | 16 144      | -            | -            |
| 5            | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:  | -           | -          | 4 427 901   | -            | -            |
| 6            | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах  | -           | -          | 4 427 901   | -            | -            |
| 7            | сделки обратного репо  | -           | -          | -           | -            | -            |
| 8            | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов                                   | -           | -          | -           | -            | -            |
| 9            | прочие размещенные средства  | -           | -          | -           | -            | -            |
| 10           | Долговые инструменты, в том числе:   | 196 624     | 788 116    | 3 438 111   | 174 209      | -            |
| 11           | долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости,                                   | 196 624     | 788 116    | 3 438 111   | 174 209      | -            |

|    |   |         |         |           |         |   |  |
|----|---|---------|---------|-----------|---------|---|--|
|    | изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:          |         |         |           |         |   |  |
| 12 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации                               | -       | -       | 1 213 656 | -       | - |  |
| 13 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | -       | 184 992 | 54 836    | 41 079  | - |  |
| 14 | долговые ценные бумаги иностранных государств   | -       | -       | -         | -       | - |  |
| 15 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов                      | -       | 20 454  | 404 620   | 107 581 | - |  |
| 16 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций                               | -       | -       | -         | -       | - |  |
| 17 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций   | 196 624 | 582 670 | 1 764 999 | 25 550  | - |  |
| 18 | долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:        | -       | -       | -         | -       | - |  |
| 19 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации                               | -       | -       | -         | -       | - |  |
| 20 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | -       | -       | -         | -       | - |  |
| 21 | долговые ценные бумаги иностранных государств   | -       | -       | -         | -       | - |  |

|    |  |   |   |   |   |   |
|----|--|---|---|---|---|---|
| 22 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов   | - | - | - | - | - |
| 23 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций  | - | - | - | - | - |
| 24 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций  | - | - | - | - | - |
| 25 | долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:                                 | - | - | - | - | - |
| 26 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации  | - | - | - | - | - |
| 27 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления                    | - | - | - | - | - |
| 28 | долговые ценные бумаги иностранных государств  | - | - | - | - | - |
| 29 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов   | - | - | - | - | - |
| 30 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций  | - | - | - | - | - |
| 31 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций  | - | - | - | - | - |
| 32 | Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, | - | - | - | - | - |

|    |  |   |   |   |   |   |   |
|----|--|---|---|---|---|---|---|
|    | деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:   |   |   |   |   |   |   |
| 33 | дебиторская задолженность по договорам обязательного пенсионного страхования   | - | - | - | - | - | - |
| 34 | дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения  | - | - | - | - | - | - |
| 35 | Прочие размещенные средства, всего, в том числе:   | - | - | - | - | - | - |
| 36 | долговые ценные бумаги   | - | - | - | - | - | - |
| 37 | займы, выданные  | - | - | - | - | - | - |
| 38 | сделки обратного репо  | - | - | - | - | - | - |
| 39 | расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | - | - | - | - | - | - |
| 40 | финансовая аренда  | - | - | - | - | - | - |
| 41 | прочие размещенные средства и дебиторская задолженность  | - | - | - | - | - | - |
| 42 | Прочие активы  | - | - | - | - | - | - |

**Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов на 31.12.2016 года**

Таблица 51.5

| Номер | Наименование | Рейтинг | Рейтинг | Рейтинг | Рейтинг | Без |
|-------|--------------|---------|---------|---------|---------|-----|
|-------|--------------|---------|---------|---------|---------|-----|



| строки | показателя   | ВВ-     | ВВ      | ВВ+       | ВВВ-    | рейтинг<br>а |
|--------|--|---------|---------|-----------|---------|--------------|
| 1      | 2  | 3       | 4       | 5         | 6       | 7            |
| 1      | Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:   | -       | -       | 285 931   | -       | -            |
| 2      | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты                                 | -       | -       | 127 236   | -       | -            |
| 3      | расчетные счета  | -       | -       | 135 171   | -       | -            |
| 4      | денежные средства, переданные в доверительное управление   | -       | -       | 23 524    | -       | -            |
| 5      | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:                                  | -       | -       | 6 931 947 | -       | -            |
| 6      | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах  | -       | -       | 6 931 947 | -       | -            |
| 7      | сделки обратного репо  | -       | -       | -         | -       | -            |
| 8      | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов   | -       | -       | -         | -       | -            |
| 9      | прочие размещенные средства  | -       | -       | -         | -       | -            |
| 10     | Долговые инструменты, в том числе:   | 536 662 | 504 607 | 1 177 400 | 307 322 | -            |
| 11     | долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, | 536 662 | 504 607 | 1 177 400 | 307 322 | -            |

|    |  |         |         |         |         |   |
|----|--|---------|---------|---------|---------|---|
|    | в том числе:   |         |         |         |         |   |
| 12 | долговые ценные бумаги<br>Правительства<br>Российской Федерации                                  | -       | -       | 116 360 | 149 293 | - |
| 13 | долговые ценные бумаги<br>субъектов Российской<br>Федерации и органов<br>местного самоуправления | -       | 143 123 | 89 223  | -       | - |
| 14 | долговые ценные бумаги<br>иностраных государств  | -       | -       | -       | -       | - |
| 15 | долговые ценные бумаги<br>кредитных организаций и<br>банков-нерезидентов                         | 10 433  | 38 307  | 60 248  | 42 301  | - |
| 16 | долговые ценные бумаги<br>некредитных финансовых<br>организаций                                  | -       | -       | -       | -       | - |
| 17 | долговые ценные бумаги<br>нефинансовых<br>организаций  | 526 229 | 323 177 | 911 568 | 115 728 | - |
| 18 | долговые финансовые<br>активы, имеющиеся в<br>наличии для продажи,<br>всего,<br>в том числе:     | -       | -       | -       | -       | - |
| 19 | долговые ценные бумаги<br>Правительства<br>Российской Федерации                                  | -       | -       | -       | -       | - |
| 20 | долговые ценные бумаги<br>субъектов Российской<br>Федерации и органов<br>местного самоуправления | -       | -       | -       | -       | - |
| 21 | долговые ценные бумаги<br>иностраных государств  | -       | -       | -       | -       | - |
| 22 | долговые ценные бумаги<br>кредитных организаций и<br>банков-нерезидентов                         | -       | -       | -       | -       | - |
| 23 | долговые ценные бумаги<br>некредитных финансовых<br>организаций                                  | -       | -       | -       | -       | - |
| 24 | долговые ценные бумаги   | -       | -       | -       | -       | - |

|    |   |   |   |   |   |   |
|----|---|---|---|---|---|---|
|    | нефинансовых организаций  |   |   |   |   |   |
| 25 | долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:  | - | - | - | - | - |
| 26 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации   | - | - | - | - | - |
| 27 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления   | - | - | - | - | - |
| 28 | долговые ценные бумаги иностранных государств   | - | - | - | - | - |
| 29 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов  | - | - | - | - | - |
| 30 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций   | - | - | - | - | - |
| 31 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций   | - | - | - | - | - |
| 32 | Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 33 | дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании   | - | - | - | - | - |
| 34 | дебиторская   | - | - | - | - | - |

|    |  |   |   |   |   |   |
|----|--|---|---|---|---|---|
|    | задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения  |   |   |   |   |   |
| 35 | Прочие размещенные средства, всего, в том числе:   | - | - | - | - | - |
| 36 | долговые ценные бумаги   | - | - | - | - | - |
| 37 | займы, выданные  | - | - | - | - | - |
| 38 | сделки обратного репо  | - | - | - | - | - |
| 39 | расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | - | - | - | - | - |
| 40 | финансовая аренда  | - | - | - | - | - |
| 41 | прочие размещенные средства и дебиторская задолженность  | - | - | - | - | - |
| 42 | Прочие активы  | - | - | - | - | - |

**Информация о кредитном качестве по депозитам  
и прочим размещенным средствам в кредитных организациях  
и банках-нерезидентах на 31 декабря 2017 года**

Таблица 51.6

| Номер строки | Наименование показателя                        | с задержкой платежа менее 30 дней | с задержкой платежа от 30 до 90 дней | с задержкой платежа от 90 до 180 дней | с задержкой платежа от 180 до 360 дней | с задержкой платежа свыше 360 дней | Итого |
|--------------|--|-----------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--|------------------------------------|-------|
| 1            | 2  | 3                                 | 4                                    | 5                                     | 6                                      | 7                                  | 8     |
| 1            | Просроченные, но не обесцененные, в том числе: | -                                 | -                                    | -                                     | -                                      | -                                  | -     |

|    |  |   |   |   |   |   |   |
|----|--|---|---|---|---|---|---|
| 2  | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - | - | - | - | - |
| 3  | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах            | - | - | - | - | - | - |
| 4  | сделки обратного репо  | - | - | - | - | - | - |
| 5  | прочие размещенные средства  | - | - | - | - | - | - |
| 6  | Обесцененные, в том числе:   | - | - | - | - | - | - |
| 7  | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - | - | - | - | - |
| 8  | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах            | - | - | - | - | - | - |
| 9  | сделки обратного репо  | - | - | - | - | - | - |
| 10 | прочие размещенные средства  | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Итого  | - | - | - | - | - | - |

**Информация о кредитном качестве по депозитам  
и прочим размещенным средствам в кредитных организациях  
и банках-нерезидентах на 31 декабря 2016 года**

Таблица 51.6

| Номер строки | Наименование показателя           | с  | с   | с   | с  | с  | Итого |
|--------------|-----------------------------------|--|---|---|--|--|-------|
|              |                                   | задержк<br>ой<br>платежа<br>менее<br>30 дней | задержк<br>ой<br>платежа<br>от 30 до<br>90 дней | задержк<br>ой<br>платежа<br>от 90 до<br>180<br>дней | задержк<br>ой<br>платежа<br>от 180<br>до 360<br>дней | задержк<br>ой<br>платежа<br>свыше<br>360<br>дней |       |
| 1            | 2                                 | 3  | 4   | 5   | 6  | 7  | 8     |
| 1            | Просроченные, но не обесцененные, | -  | -   | -   | -  | -  | -     |

|    |  |   |   |   |   |   |   |
|----|--|---|---|---|---|---|---|
|    | в том числе:   |   |   |   |   |   |   |
| 2  | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - | - | - | - | - |
| 3  | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах            | - | - | - | - | - | - |
| 4  | сделки обратного репо  | - | - | - | - | - | - |
| 5  | прочие размещенные средства  | - | - | - | - | - | - |
| 6  | Обесцененные, в том числе:   | - | - | - | - | - | - |
| 7  | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - | - | - | - | - |
| 8  | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах            | - | - | - | - | - | - |
| 9  | сделки обратного репо  | - | - | - | - | - | - |
| 10 | прочие размещенные средства  | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Итого  | - | - | - | - | - | - |

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда на 31.12.2017 года представлен ниже.

Таблица 51.11

| Номер строки     | Наименование показателя            | Россия    | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого     |
|------------------|------------------------------------|-----------|-------------|---------------|-----------|
| 1                | 2                                  | 3         | 4           | 5             | 6         |
| Раздел I. Активы |                                    |           |             |               |           |
| 1                | Денежные средства и их эквиваленты | 1 596 938 | -           | -             | 1 596 938 |

|                          |   |                   |          |          |                   |
|--------------------------|---|-------------------|----------|----------|-------------------|
| 2                        | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах   | 4 427 901         | -        | -        | 4 427 901         |
| 3                        | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:                                     | 5 067 590         | -        | -        | 5 067 590         |
| 4                        | финансовые активы, переданные без прекращения признания   | -                 | -        | -        | -                 |
| 5                        | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:  | -                 | -        | -        | -                 |
| 6                        | финансовые активы, переданные без прекращения признания   | -                 | -        | -        | -                 |
| 7                        | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:  | -                 | -        | -        | -                 |
| 8                        | финансовые активы, переданные без прекращения признания   | -                 | -        | -        | -                 |
| 9                        | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность  | 184 364           | -        | -        | 184 364           |
| 10                       | Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 62                | -        | -        | 62                |
| 11                       | Инвестиции в ассоциированные предприятия  | -                 | -        | -        | -                 |
| 12                       | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия   | -                 | -        | -        | -                 |
| 13                       | Инвестиции в дочерние предприятия   | 160 009           | -        | -        | 160 009           |
| 14                       | Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи  | -                 | -        | -        | -                 |
| 15                       | Прочие активы   | -                 | -        | -        | -                 |
| <b>16</b>                | <b>Итого активов</b>  | <b>11 436 864</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>11 436 864</b> |
| Раздел II. Обязательства |   |                   |          |          |                   |

|    |  |                   |   |   |                   |
|----|--|-------------------|---|---|-------------------|
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка   | -                 | - | - | -                 |
| 18 | Займы и прочие привлеченные средства   | -                 | - | - | -                 |
| 19 | Выпущенные долговые ценные бумаги  | -                 | - | - | -                 |
| 20 | Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению       | 742               | - | - | 742               |
| 21 | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи  | -                 | - | - | -                 |
| 22 | Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании  | -                 | - | - | -                 |
| 23 | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые  | 918 475           | - | - | 918 475           |
| 24 | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 9 466 312         | - | - | 9 466 312         |
| 25 | Прочие обязательства   | 13 725            | - | - | 13 725            |
| 26 | <b>Итого обязательств</b>  | <b>10 399 254</b> | - | - | <b>10 399 254</b> |
| 27 | <b>Чистая балансовая позиция</b>   | <b>1 037 610</b>  | - | - | <b>1 037 610</b>  |

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда на 31.12.2016 года представлен ниже.

Таблица 51.11



| Номер строки     | Наименование показателя   | Россия    | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого     |
|------------------|---|-----------|-------------|---------------|-----------|
| 1                | 2   | 3         | 4           | 5             | 6         |
| Раздел I. Активы |   |           |             |               |           |
| 1                | Денежные средства и их эквиваленты  | 286 027   | -           | -             | 286 027   |
| 2                | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах   | 6 931 947 | -           | -             | 6 931 947 |
| 3                | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:                                     | 3 007 839 | -           | -             | 3 007 839 |
| 4                | финансовые активы, переданные без прекращения признания   | -         | -           | -             | -         |
| 5                | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:  | -         | -           | -             | -         |
| 6                | финансовые активы, переданные без прекращения признания   | -         | -           | -             | -         |
| 7                | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:  | -         | -           | -             | -         |
| 8                | финансовые активы, переданные без прекращения признания   | -         | -           | -             | -         |
| 9                | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность  | 5 868     | -           | -             | 5 868     |
| 10               | Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 2         | -           | -             | 2         |
| 11               | Инвестиции в ассоциированные предприятия  | -         | -           | -             | -         |
| 12               | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия   | -         | -           | -             | -         |

|                          |  |                   |          |          |                   |
|--------------------------|--|-------------------|----------|----------|-------------------|
| 13                       | Инвестиции в дочерние предприятия  | 160 009           | -        | -        | 160 009           |
| 14                       | Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи   | -                 | -        | -        | -                 |
| 15                       | Прочие активы  | -                 | -        | -        | -                 |
| <b>16</b>                | <b>Итого активов</b>   | <b>10 391 692</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>10 391 692</b> |
| Раздел II. Обязательства |  |                   |          |          |                   |
| 17                       | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка   | -                 | -        | -        | -                 |
| 18                       | Займы и прочие привлеченные средства   | -                 | -        | -        | -                 |
| 19                       | Выпущенные долговые ценные бумаги  | -                 | -        | -        | -                 |
| 20                       | Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению       | 715               | -        | -        | 715               |
| 21                       | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи  | -                 | -        | -        | -                 |
| 22                       | Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании  | -                 | -        | -        | -                 |
| 23                       | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые  | 956 521           | -        | -        | 956 521           |
| 24                       | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 8 406 860         | -        | -        | 8 406 860         |
| 25                       | Прочие обязательства   | 25 762            | -        | -        | 25 762            |

|    |                           |           |   |   |           |
|----|---------------------------|-----------|---|---|-----------|
| 26 | Итого обязательств        | 9 389 858 | - | - | 9 389 858 |
| 27 | Чистая балансовая позиция | 1 001 834 | - | - | 1 001 834 |

**Анализ финансовых обязательств в разрезе  
сроков, оставшихся до погашения на основе договорных  
недисконтированных денежных потоков на 31 декабря 2017 года**

Таблица 51.12

| Номер строки | Наименование показателя  | До 3 месяцев | До 1 года | От 1 года до 3 лет | От 3 до 5 лет | От 5 до 15 лет | Более 15 лет | Без срока погашения | Прочие | Итого |
|--------------|--|--------------|-----------|--------------------|---------------|----------------|--------------|---------------------|--------|-------|
| 1            | 2  | 3            | 4         | 5                  | 6             | 7              | 8            | 9                   | 10     | 11    |
| 1            | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка   | -            | -         | -                  | -             | -              | -            | -                   | -      | -     |
| 2            | Займы и прочие привлеченные средства   | -            | -         | -                  | -             | -              | -            | -                   | -      | -     |
| 3            | Выпущенные долговые ценные бумаги  | -            | -         | -                  | -             | -              | -            | -                   | -      | -     |
| 4            | Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 742          | -         | -                  | -             | -              | -            | -                   | -      | 742   |
| 5            | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для  | -            | -         | -                  | -             | -              | -            | -                   | -      | -     |

|   |                           |               |   |   |   |   |   |   |   |               |
|---|---------------------------|---------------|---|---|---|---|---|---|---|---------------|
|   | продажи                   |               |   |   |   |   |   |   |   |               |
| 6 | Прочие обязательства      | 13 725        | - | - | - | - | - | - | - | 13 725        |
| 7 | <b>Итого обязательств</b> | <b>14 467</b> | - | - | - | - | - | - | - | <b>14 467</b> |

**Анализ финансовых обязательств в разрезе  
сроков, оставшихся до погашения на основе договорных  
недисконтированных денежных потоков на 31 декабря 2016 года**

Таблица 51.12

| Номер строки | Наименование показателя  | До 3 месяцев | До 1 года | От 1 года до 3 лет | От 3 до 5 лет | От 5 до 15 лет | Больше 15 лет | Без срока погашения | Прочие | Итого |
|--------------|--|--------------|-----------|--------------------|---------------|----------------|---------------|---------------------|--------|-------|
| 1            | 2  | 3            | 4         | 5                  | 6             | 7              | 8             | 9                   | 10     | 11    |
| 1            | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка   | -            | -         | -                  | -             | -              | -             | -                   | -      | -     |
| 2            | Займы и прочие привлеченные средства   | -            | -         | -                  | -             | -              | -             | -                   | -      | -     |
| 3            | Выпущенные долговые ценные бумаги  | -            | -         | -                  | -             | -              | -             | -                   | -      | -     |
| 4            | Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 715          | -         | -                  | -             | -              | -             | -                   | -      | 715   |
| 5            | Обязательства, включенные в выбывающие группы,   | -            | -         | -                  | -             | -              | -             | -                   | -      | -     |

|   |  |               |   |   |   |   |   |   |   |               |
|---|--|---------------|---|---|---|---|---|---|---|---------------|
|   | классифицируемые как предназначенные для продажи |               |   |   |   |   |   |   |   |               |
| 6 | Прочие обязательства                             | 25 762        | - | - | - | - | - | - | - | 25 762        |
| 7 | <b>Итого обязательств</b>                        | <b>26 477</b> | - | - | - | - | - | - | - | <b>26 477</b> |

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств Фонда  
в разрезе сроков, оставшихся до погашения,  
на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2017 года**

Таблица 51.13

| Номер строки     | Наименование показателя   | До 3 месяцев | От 3 месяцев до года | Свыше года | Итого     |
|------------------|---|--------------|----------------------|------------|-----------|
| 1                | 2   | 3            | 4                    | 5          | 6         |
| Раздел I. Активы |   |              |                      |            |           |
| 1                | Денежные средства и их эквиваленты  | 1 596 938    | -                    | -          | 1 596 938 |
| 2                | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах   | 436 918      | 3 990 983            | -          | 4 427 901 |
| 3                | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: | 1 114 418    | 659 914              | 3 293 258  | 5 067 590 |
| 4                | финансовые активы, переданные без прекращения признания   | -            | -                    | -          | -         |
| 5                | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:  | -            | -                    | -          | -         |
| 6                | финансовые активы, переданные без прекращения признания   | -            | -                    | -          | -         |
| 7                | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:  | -            | -                    | -          | -         |
| 8                | финансовые активы, переданные без прекращения признания   | -            | -                    | -          | -         |

|                          |  |           |           |           |            |
|--------------------------|--|-----------|-----------|-----------|------------|
| 9                        | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность   | 184 364   | -         | -         | 184 364    |
| 10                       | Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению  | 62        | -         | -         | 62         |
| 11                       | Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи   | -         | -         | -         | -          |
| 12                       | Прочие активы  | -         | -         | -         | -          |
| 13                       | Итого активов  | 3 332 700 | 4 650 897 | 3 293 258 | 11 276 855 |
| Раздел II. Обязательства |  |           |           |           |            |
| 14                       | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка   | -         | -         | -         | -          |
| 15                       | Займы и прочие привлеченные средства   | -         | -         | -         | -          |
| 16                       | Выпущенные долговые ценные бумаги  | -         | -         | -         | -          |
| 17                       | Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 742       | -         | -         | 742        |
| 18                       | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи  | -         | -         | -         | -          |
| 19                       | Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании  | -         | -         | -         | -          |
| 20                       | Обязательства по договорам   | -         | -         | 918 475   | 918 475    |

|    |  |           |           |             |            |
|----|--|-----------|-----------|-------------|------------|
|    | негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые   |           |           |             |            |
| 21 | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 950       | 12 941    | 9 452 421   | 9 466 312  |
| 22 | Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами  | -         | -         | -           | -          |
| 23 | Прочие обязательства   | 13 725    | -         | -           | 13 725     |
| 24 | Итого обязательств   | 15 417    | 12 941    | 10 370 896  | 10 399 254 |
| 25 | Разрыв ликвидности   | 3 317 283 | 4 637 956 | (7 077 638) | 877 601    |

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств Фонда  
в разрезе сроков, оставшихся до погашения,  
на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2016 года**

Таблица 51.13

| Номер строки     | Наименование показателя   | До 3 месяцев | От 3 месяцев до года | Свыше года | Итого     |
|------------------|---|--------------|----------------------|------------|-----------|
| 1                | 2   | 3            | 4                    | 5          | 6         |
| Раздел I. Активы |   |              |                      |            |           |
| 1                | Денежные средства и их эквиваленты  | 286 027      | -                    | -          | 286 027   |
| 2                | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 684 001      | 6 247 946            | -          | 6 931 947 |
| 3                | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой           | 555 493      | 328 941              | 2 123 405  | 3 007 839 |

|                          |   |           |           |           |            |
|--------------------------|---|-----------|-----------|-----------|------------|
|                          | отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:   |           |           |           |            |
| 4                        | финансовые активы, переданные без прекращения признания   | -         | -         | -         | -          |
| 5                        | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:  | -         | -         | -         | -          |
| 6                        | финансовые активы, переданные без прекращения признания   | -         | -         | -         | -          |
| 7                        | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:  | -         | -         | -         | -          |
| 8                        | финансовые активы, переданные без прекращения признания   | -         | -         | -         | -          |
| 9                        | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность  | 5 868     | -         | -         | 5 868      |
| 10                       | Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 2         | -         | -         | 2          |
| 11                       | Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи  | -         | -         | -         | -          |
| 12                       | Прочие активы   | -         | -         | -         | -          |
| 13                       | Итого активов   | 1 531 391 | 6 576 886 | 2 123 405 | 10 231 683 |
| Раздел II. Обязательства |   |           |           |           |            |
| 14                       | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка  | -         | -         | -         | -          |
| 15                       | Займы и прочие привлеченные средства  | -         | -         | -         | -          |



|    |  |           |           |             |           |
|----|--|-----------|-----------|-------------|-----------|
| 16 | Выпущенные долговые ценные бумаги  | -         | -         | -           | -         |
| 17 | Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению       | 715       | -         | -           | 715       |
| 18 | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи  | -         | -         | -           | -         |
| 19 | Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании  | -         | -         | -           | -         |
| 20 | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые  | -         | -         | 956 521     | 956 521   |
| 21 | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 1 351     | 7 489     | 8 398 020   | 8 406 860 |
| 22 | Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами  | -         | -         | -           | -         |
| 23 | Прочие обязательства   | 25 762    | -         | -           | 25 762    |
| 24 | Итого обязательств   | 27 828    | 7 489     | 9 354 541   | 9 389 858 |
| 25 | Разрыв ликвидности   | 1 503 563 | 6 569 397 | (7 231 136) | 841 825   |

**Краткий обзор финансовых активов и обязательств Фонда  
негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют на 31.12.2017**

Таблица 51.14

| Номер строки     | Наименование показателя   | Рубли     | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого     |
|------------------|---|-----------|-------------|------|---------------|-----------|
| 1                | 2   | 3         | 4           | 5    | 6             | 7         |
| Раздел I. Активы |   |           |             |      |               |           |
| 1                | Денежные средства и их эквиваленты  | 1 596 938 | -           | -    | -             | 1 596 938 |
| 2                | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах   | 4 427 901 | -           | -    | -             | 4 427 901 |
| 3                | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: | 5 067 590 | -           | -    | -             | 5 067 590 |
| 4                | финансовые активы, переданные без прекращения признания   | -         | -           | -    | -             | -         |
| 5                | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:  | -         | -           | -    | -             | -         |
| 6                | финансовые активы, переданные без прекращения признания   | -         | -           | -    | -             | -         |
| 7                | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:  | -         | -           | -    | -             | -         |
| 8                | финансовые активы, переданные без прекращения признания   | -         | -           | -    | -             | -         |
| 9                | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность  | 184 364   | -           | -    | -             | 184 364   |
| 10               | Дебиторская задолженность по деятельности в качестве  | 62        | -           | -    | -             | 62        |

|                          |  |            |   |   |   |            |
|--------------------------|--|------------|---|---|---|------------|
|                          | страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению   |            |   |   |   |            |
| 11                       | Инвестиции в ассоциированные предприятия   | -          | - | - | - | -          |
| 12                       | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия  | -          | - | - | - | -          |
| 13                       | Инвестиции в дочерние предприятия  | 160 009    | - | - | - | 160 009    |
| 14                       | Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи   | -          | - | - | - | -          |
| 15                       | Прочие активы  | -          | - | - | - | -          |
| 16                       | Итого активов  | 11 436 864 | - | - | - | 11 436 864 |
| Раздел II. Обязательства |  |            |   |   |   |            |
| 17                       | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка   | -          | - | - | - | -          |
| 18                       | Займы и прочие привлеченные средства   | -          | - | - | - | -          |
| 19                       | Выпущенные долговые ценные бумаги  | -          | - | - | - | -          |
| 20                       | Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 742        | - | - | - | 742        |
| 21                       | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для  | -          | - | - | - | -          |

|    |  |            |   |   |   |            |
|----|--|------------|---|---|---|------------|
|    | продажи  |            |   |   |   |            |
| 22 | Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании  | -          | - | - | - | -          |
| 23 | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые  | 918 475    | - | - | - | 918 475    |
| 24 | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 9 466 312  | - | - | - | 9 466 312  |
| 25 | Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании  | -          | - | - | - | -          |
| 26 | Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами  | -          | - | - | - | -          |
| 27 | Прочие обязательства   | 13 725     | - | - | - | 13 725     |
| 28 | Итого обязательств   | 10 399 254 |   |   |   | 10 399 254 |
| 29 | Чистая балансовая позиция  | 1 037 610  |   |   |   | 1 037 610  |

**Краткий обзор финансовых активов и обязательств Фонда  
негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют на 31.12.2016**

Таблица 51.14

| Номер строки | Наименование показателя | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|--------------|-------------------------|-------|-------------|------|---------------|-------|
| 1            | 2                       | 3     | 4           | 5    | 6             | 7     |

| Раздел I. Активы |   |           |   |   |   |           |
|------------------|---|-----------|---|---|---|-----------|
| 1                | Денежные средства и их эквиваленты  | 286 027   | - | - | - | 286 027   |
| 2                | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах   | 6 931 947 | - | - | - | 6 931 947 |
| 3                | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:                                     | 3 007 839 | - | - | - | 3 007 839 |
| 4                | финансовые активы, переданные без прекращения признания   | -         | - | - | - | -         |
| 5                | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:  | -         | - | - | - | -         |
| 6                | финансовые активы, переданные без прекращения признания   | -         | - | - | - | -         |
| 7                | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:  | -         | - | - | - | -         |
| 8                | финансовые активы, переданные без прекращения признания   | -         | - | - | - | -         |
| 9                | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность  | 5 868     | - | - | - | 5 868     |
| 10               | Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 2         | - | - | - | 2         |
| 11               | Инвестиции в  | -         | - | - | - | -         |

|                          |  |            |   |   |   |            |
|--------------------------|--|------------|---|---|---|------------|
|                          | ассоциированные предприятия  |            |   |   |   |            |
| 12                       | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия  | -          | - | - | - | -          |
| 13                       | Инвестиции в дочерние предприятия  | 160 009    | - | - | - | 160 009    |
| 14                       | Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи   | -          | - | - | - | -          |
| 15                       | Прочие активы  | -          | - | - | - | -          |
| 16                       | Итого активов  | 10 391 692 | - | - | - | 10 391 692 |
| Раздел II. Обязательства |  |            |   |   |   |            |
| 17                       | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка   | -          | - | - | - | -          |
| 18                       | Займы и прочие привлеченные средства   | -          | - | - | - | -          |
| 19                       | Выпущенные долговые ценные бумаги  | -          | - | - | - | -          |
| 20                       | Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 715        | - | - | - | 715        |
| 21                       | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи  | -          | - | - | - | -          |
| 22                       | Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании  | -          | - | - | - | -          |
| 23                       | Обязательства по договорам   | 956 521    | - | - | - | 956 521    |

|    |  |           |   |   |   |           |
|----|--|-----------|---|---|---|-----------|
|    | негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые   |           |   |   |   |           |
| 24 | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 8 406 860 | - | - | - | 8 406 860 |
| 25 | Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании  | -         | - | - | - | -         |
| 26 | Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами  | -         | - | - | - | -         |
| 27 | Прочие обязательства   | 25 762    | - | - | - | 25 762    |
| 28 | Итого обязательств   | 9 389 858 |   |   |   | 9 389 858 |
| 29 | Чистая балансовая позиция  | 1 001 834 |   |   |   | 1 001 834 |

### Общий анализ процентного риска Фонда

#### к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют на 31.12.2017

Чувствительность капитала на 31.12.2017 г. оценивается в % изменения капитала при изменении на 1% ставки доходности, по методу оценки дюрации и доходности активов согласно их весам с последующим изменением доходности на 1%.

Дюрация активов принимается равной дюрации, указываемой в данных котировок биржи. Дюрация активов, по которым дюрация не указана, принимается равной сроку до погашения инструмента. Дюрация для расчетных счетов принимается равной одному дню. Чувствительность чистого процентного дохода для 31.12.2017 оценивается в % доходности портфеля при изменении на 1% доходности инструмента портфеля с учетом его веса в портфеле.

Таблица 51.15

| Номер строки | Валюта | Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах | Чувствительность чистого процентного дохода | Чувствительность капитала |
|--------------|--------|--|---|---------------------------|
| 1            | 2      | 3  | 4   | 5                         |

|   |            |         |                 |                   |
|---|------------|---------|-----------------|-------------------|
| 1 | Рубль      | 1%(-1%) | 14,30% (14,30%) | (0,0032%) 0,0032% |
| 2 | Евро       | -       | -               | -                 |
| 3 | Доллар США | -       | -               | -                 |

**Общий анализ процентного риска Фонда  
к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют на  
31.12.2016**

Чувствительность капитала на 31.12.2016 г. оценивается в % изменения капитала при изменении на 1% ставки доходности, по методу оценки дюрации и доходности активов согласно их весам с последующим изменением доходности на 1%.

Дюрация активов принимается равной дюрации, указываемой в данных котировок биржи. Дюрация активов, по которым дюрация не указана, принимается равной сроку до погашения инструмента. Дюрация для расчетных счетов принимается равной одному дню. Чувствительность чистого процентного дохода для 31.12.2016 оценивается в % доходности портфеля при изменении на 1% доходности инструмента портфеля с учетом его веса в портфеле.

Таблица 51.15

| Номер строки | Валюта     | Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах | Чувствительность чистого процентного дохода | Чувствительность капитала |
|--------------|------------|--|---|---------------------------|
| 1            | 2          | 3  | 4   | 5                         |
| 1            | Рубль      | 1%(-1%)                                    | 4,450%(4,450%)                              | (0,0028%) 0,0028%         |
| 2            | Евро       | -  | -   | -                         |
| 3            | Доллар США | -  | -   | -                         |

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

Таблица 51.16

| Номер строки | Рыночные индексы | Изменение допущений | 31.12.2017 года                  |                    | 31.12.2016 года                  |                    |
|--------------|------------------|---------------------|----------------------------------|--------------------|----------------------------------|--------------------|
|              |                  |                     | Влияние на прибыль до налогообло | Влияние на капитал | Влияние на прибыль до налогообло | Влияние на капитал |
|              |                  |                     |                                  |                    |                                  |                    |



|   |                                |    | жения   |             | жения     |              |
|---|--------------------------------|----|---------|-------------|-----------|--------------|
| 1 | 2                              | 3  | 4       | 5           | 6         | 7            |
| 1 | Увеличение рыночного индекса 1 | 1% | 530,4   | 529,73648   | 1762,82   | 1762,78343   |
| 2 | Уменьшение рыночного индекса 1 | 1% | (530,4) | (529,73648) | (1762,82) | (1762,78343) |

**Примечание 52. Передача финансовых активов**

По состоянию на 31.12.2017 года и на 31.12.2016 года у Фонда отсутствовали финансовые активы, переданные без прекращения признания.

**Примечание 53. Условные обязательства**

Информация об условных обязательствах Фонда по операционной аренде раскрыта в таблице 53.1.

Таблица 53.1

| Номер строки | Наименование показателя                           | 31.12.2017    | 31.12.2016   |
|--------------|---|---------------|--------------|
| 1            | 2   | 3             | 4            |
| 1            | Менее 1 года                                      | 88            | 174          |
| 2            | От 1 года до 5 лет                                | 10 033        | 5 472        |
| 3            | Более 5 лет                                       | 136           | 137          |
| 4            | <b>Итого обязательства по операционной аренде</b> | <b>10 257</b> | <b>5 783</b> |

Состав и структура пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда должны соответствовать требованиям Постановления Правительства Российской Федерации от 01 февраля 2007 года № 63 «Об утверждении Правил размещения средств пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением» (далее – Постановление Правительства №63). Постановление Правительства №63 предусматривает следующие ограничения по инвестированию средств пенсионных резервов: разрешенные направления инвестирования; дополнительные требования, предъявляемые к различным видам инвестирования; запреты на инвестирование в ценные бумаги определенных эмитентов; требования к структуре пенсионных резервов (предельно допустимые соотношения по типам вложений и по видам эмитентов).

В течение 2017 года состав и структура пенсионных резервов Фонда полностью соответствовали требованиям Постановления Правительства № 63. По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года у Фонда отсутствовали заемные средства.

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

Фонд не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением Банка России от 5 октября 2015 года № 496-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями».

По состоянию на 31.12.2017 года и на 31.12.2016 года у Фонда отсутствовали производные финансовые инструменты, в течение 2017 года Фонд не осуществлял учет хеджирования.

#### **Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Фонд определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы обычная операция по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Фонд оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- **1 уровень** - котировки на активном рынке в отношении оцениваемых или идентичных финансовых инструментов, то есть непосредственно наблюдаемые рыночные данные;
- **2 уровень** - данные, отличные от котировок, относящихся к 1 уровню, доступные непосредственно либо опосредованно, то есть косвенно наблюдаемые рыночные данные - рыночные котировки для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемые в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных на рынке исходных данных.
- **3 уровень** - данные, которые не являются доступными. Данная категория включает методы оценки с использованием информации, не основанной на общедоступных на рынке исходных данных, притом что такие не общедоступные на рынке данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента.

Анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31.12.2017, представлен в таблице 55.1

Таблица 55.1

| Номер строки | Наименование строки   | Справедливая стоимость по уровням исходных данных |   |   | Итого справедливая стоимость |
|--------------|---|---|---|---|------------------------------|
|              |   | Рыночные котировки (уровень 1)                    | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) |                              |
| 1            | 2   | 3   | 4   | 5   | 6                            |
| 1            | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:   | 4 479 864   | 117 197   | 470 529   | 5 067 590                    |
| 2            | финансовые активы, в том числе:   | 4 479 864   | 117 197   | 470 529   | 5 067 590                    |
| 3            | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:                               | 4 479 864   | 117 197   | 470 529   | 5 067 590                    |
| 4            | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: | 4 479 864   | 117 197   | 470 529   | 5 067 590                    |
| 5            | долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов   | -   | -   | -   | -                            |
| 6            | долевые ценные бумаги некредитных финансовых  | -   | -   | -   | -                            |

|    |   |           |        |         |           |
|----|---|-----------|--------|---------|-----------|
|    | организаций   |           |        |         |           |
| 7  | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций  | -         | -      | 470 529 | 470 529   |
| 8  | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации                               | 1 213 656 | -      | -       | 1 213 656 |
| 9  | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 211 930   | 68 976 | -       | 280 906   |
| 10 | долговые ценные бумаги иностранных государств   | -         | -      | -       | -         |
| 11 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов                      | 484 435   | 48 221 | -       | 532 656   |
| 12 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций                               | -         | -      | -       | -         |
| 13 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций   | 2 569 843 | -      | -       | 2 569 843 |

Анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31.12.2016, представлен в таблице 55.1

Таблица 55.1

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

|    |   |           |        |         |           |
|----|---|-----------|--------|---------|-----------|
| 1  | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:   | 2 498 906 | 27 085 | 481 848 | 3 007 839 |
| 2  | финансовые активы, в том числе:   | 2 498 906 | 27 085 | 481 848 | 3 007 839 |
| 3  | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:                               | 2 498 906 | 27 085 | 481 848 | 3 007 839 |
| 4  | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: | 2 498 906 | 27 085 | 481 848 | 3 007 839 |
| 5  | долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов   | -         | -      | -       | -         |
| 6  | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций  | -         | -      | -       | -         |
| 7  | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций  | -         | -      | 481 848 | 481 848   |
| 8  | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации   | 265 653   | -      | -       | 265 653   |
| 9  | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления   | 208 742   | 23 604 | -       | 232 346   |
| 10 | долговые ценные бумаги иностранных государств   | -         | -      | -       | -         |
| 11 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов  | 147 808   | 3 481  | -       | 151 289   |
| 12 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций   | -         | -      | -       | -         |

|    |   |           |   |   |           |
|----|---|-----------|---|---|-----------|
| 13 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | 1 876 703 | - | - | 1 876 703 |
|----|---|-----------|---|---|-----------|

**Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 2, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31.12.2017 года**

Таблица 55.2

| Номер строки | Наименование показателя   | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные | Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение) | Обоснованные изменения | Чувствительность оценки справедливой стоимости |
|--------------|---|------------------------|--------------|------------------------------|--|------------------------|--|
| 1            | 2   | 3                      | 4            | 5                            | 6  | 7                      | 8  |
| 1            | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:   | 117 197                | -            | -                            | -  | -                      | -  |
| 2            | финансовые активы, в том числе:   | 117 197                | -            | -                            | -  | -                      | -  |
| 3            | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:                               | 117 197                | -            | -                            | -  | -                      | -  |
| 4            | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: | 117 197                | -            | -                            | -  | -                      | -  |
| 5            | долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов   | -                      | -            | -                            | -  | -                      | -  |
| 6            | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций  | -                      | -            | -                            | -  | -                      | -  |

|    |  |        |   |  |   |  |   |
|----|--|--------|---|--|---|--|---|
| 7  | долевые ценные бумаги<br>нефинансовых организаций  | -      | -   | -  | - | -  | - |
| 8  | долговые ценные бумаги<br>Правительства Российской<br>Федерации                                  | -      | -   | -  | - | -  | - |
| 9  | долговые ценные бумаги<br>субъектов Российской<br>Федерации и органов местного<br>самоуправления | 68 976 | DCF,<br>Цена<br>НФА<br>(расчет<br>НРД),<br>Цена<br>P2 | котир<br>овки<br>бирж<br>и,<br>ставк<br>а<br>диско<br>нтиро<br>вания | - | измен<br>ения<br>в<br>метод<br>ах<br>оценок<br>и нет | - |
| 10 | долговые ценные бумаги<br>иностранных государств   | -      | -   | -  | - | -  | - |
| 11 | долговые ценные бумаги<br>кредитных организаций и<br>банков-нерезидентов                         | 48 221 | DCF,<br>Цена<br>НФА<br>(расчет<br>НРД),<br>Цена<br>P2 | котир<br>овки<br>бирж<br>и,<br>ставк<br>а<br>диско<br>нтиро<br>вания | - | измен<br>ения<br>в<br>метод<br>ах<br>оценок<br>и нет | - |
| 12 | долговые ценные бумаги<br>некредитных финансовых<br>организаций                                  | -      | -   | -  | - | -  | - |
| 13 | долговые ценные бумаги<br>нефинансовых организаций   | -      | -   | -  | - | -  | - |

**Методы оценки и исходные данные, использованные  
в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 2,  
а также чувствительность оценок к возможным изменениям  
исходных данных на 31.12.2016 года**

Таблица 55.2

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные | Диапазон исходных данных (средневзвешенное) | Обоснованные изменения | Чувствительность оценки справедливой стоимости |
|--------------|-------------------------|------------------------|--------------|------------------------------|---|------------------------|--|
|--------------|-------------------------|------------------------|--------------|------------------------------|---|------------------------|--|

|   |   |        |                                     | дан<br>ные                              | значение) |                                  | ливой<br>стоимо<br>сти |
|---|---|--------|-------------------------------------|---|-----------|----------------------------------|------------------------|
| 1 | 2   | 3      | 4                                   | 5                                       | 6         | 7                                | 8                      |
| 1 | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:   | 27 085 | -                                   | -                                       | -         | -                                | -                      |
| 2 | финансовые активы, в том числе:   | 27 085 | -                                   | -                                       | -         | -                                | -                      |
| 3 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:                               | 27 085 | -                                   | -                                       | -         | -                                | -                      |
| 4 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: | 27 085 | -                                   | -                                       | -         | -                                | -                      |
| 5 | долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов   | -      | -                                   | -                                       | -         | -                                | -                      |
| 6 | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций  | -      | -                                   | -                                       | -         | -                                | -                      |
| 7 | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций  | -      | -                                   | -                                       | -         | -                                | -                      |
| 8 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации   | -      | -                                   | -                                       | -         | -                                | -                      |
| 9 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления   | 23 604 | DCF, Цена НФА (расчет НРД), Цена P2 | котировки биржи, ставка дисконтирования | -         | изменения в методах оценки и нет | -                      |



|    |  |       |                                     |   |   |                                  |   |
|----|--|-------|-------------------------------------|---|---|----------------------------------|---|
| 10 | долговые ценные бумаги иностранных государств                      | -     | -                                   | -                                       | - | -                                | - |
| 11 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 3 481 | DCF, Цена НФА (расчет НРД), Цена P2 | котировки биржи, ставка дисконтирования | - | изменения в методах оценки и нет | - |
| 12 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций          | -     | -                                   | -                                       | - | -                                | - |
| 13 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций                    | -     | -                                   | -                                       | - | -                                | - |

**Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 3, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31 декабря 2017 года**

Таблица 55.3

| Номер строки | Наименование показателя   | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные | Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение) | Обоснованные изменения | Чувствительность оценки справедливой стоимости |
|--------------|---|------------------------|--------------|------------------------------|--|------------------------|--|
| 1            | 2   | 3                      | 4            | 5                            | 6  | 7                      | 8  |
| 1            | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:   | 470 529                | -            | -                            | -  | -                      | -  |
| 2            | финансовые активы, в том числе:   | 470 529                | -            | -                            | -  | -                      | -  |
| 3            | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: | 470 529                | -            | -                            | -  | -                      | -  |

|   |   |         |   |   |   |   |   |
|---|---|---------|---|---|---|---|---|
| 4 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: | 470 529 | - | - | - | - | - |
| 5 | долевые ценные бумаги организаций и банков-нерезидентов   | -       | - | - | - | - | - |
| 6 | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций  | 470 529 | - | - | - | - | - |

**Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 3, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31 декабря 2016 года**

Таблица 55.3

| Номер строки | Наименование показателя  | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные | Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение) | Обоснованные изменения | Чувствительность оценки справедливой стоимости |
|--------------|--|------------------------|--------------|------------------------------|--|------------------------|--|
| 1            | 2  | 3                      | 4            | 5                            | 6  | 7                      | 8  |
| 1            | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:  | 481 848                | -            | -                            | -  | -                      | -  |
| 2            | финансовые активы, в том числе:  | 481 848                | -            | -                            | -  | -                      | -  |
| 3            | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, | 481 848                | -            | -                            | -  | -                      | -  |

|   |   |         |   |   |   |   |   |
|---|---|---------|---|---|---|---|---|
|   | в том числе:  |         |   |   |   |   |   |
| 4 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: | 481 848 | - | - | - | - | - |
| 5 | долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов   | -       | - | - | - | - | - |
| 6 | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций  | 481 848 | - | - | - | - | - |

**Информация о сверке изменений по уровню 3  
иерархии справедливой стоимости  
за 2017 год**

Таблица 55.4

| Номер строки | Наименование показателя                        | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | Нефинансовые активы | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|--------------|--|---|--|---------------------|--|
| 1            | 2  | 3   | 4  | 5                   | 6  |
| 1            | Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 года | 481 848   | -  | -                   |  |

|    |   |          |   |   |   |
|----|---|----------|---|---|---|
| 2  | Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год  | (11 319) | - | - | - |
| 3  | Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода   | -        | - | - | - |
| 4  | Приобретения  | -        | - | - | - |
| 5  | Эмиссия   | -        | - | - | - |
| 6  | Реализация  | -        | - | - | - |
| 7  | Расчеты   | -        | - | - | - |
| 8  | Перевод с 3 Уровня  | -        | - | - | - |
| 9  | Перевод на 3 Уровень  | -        | - | - | - |
| 10 | Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года  | 470 529  | - | - | - |
| 11 | Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2017 года | -        | - | - | - |

**Информация о сверке изменений по уровню 3  
иерархии справедливой стоимости  
за 2016 год**

Таблица 55.4

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

|    |   |           |   |   | к |
|----|---|-----------|---|---|---|
| 1  | 2   | 3         | 4 | 5 | 6 |
| 1  | Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 года  | 2 159 816 | - | - | - |
| 2  | Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год  | (2 837)   | - | - | - |
| 3  | Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода   | -         | - | - | - |
| 4  | Приобретения  | 40 053    | - | - | - |
| 5  | Эмиссия   | -         | - | - | - |
| 6  | Реализация  | 1 715 184 | - | - | - |
| 7  | Расчеты   | -         | - | - | - |
| 8  | Перевод с 3 Уровня  | -         | - | - | - |
| 9  | Перевод на 3 Уровень  | -         | - | - | - |
| 10 | Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года  | 481 848   | - | - | - |
| 11 | Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2017 года | -         | - | - | - |

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года у Фонда отсутствовали финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения.

#### Примечание 57. Операции со связанными сторонами

##### Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 года

Таблица 57.1

| Номер стро | Наименование показателя | Материнское предпр | Дочерние предприятия | Совместно контр | Ассоциирован | Ключевой управле | Компании под | Прочие связ | Итого |
|------------|-------------------------|--------------------|----------------------|-----------------|--------------|------------------|--------------|-------------|-------|
|------------|-------------------------|--------------------|----------------------|-----------------|--------------|------------------|--------------|-------------|-------|

| ки |   | иятие |   | олиру<br>емые<br>предп<br>рияти<br>я | ные<br>пред<br>прия<br>тия | нческий<br>персона<br>л | общи<br>м<br>конт<br>роле<br>м | анн<br>ые<br>сто<br>рон<br>ы |    |
|----|---|-------|---|--------------------------------------|----------------------------|-------------------------|--------------------------------|------------------------------|----|
| 1  | 2   | 3     | 4 | 5                                    | 6                          | 7                       | 8                              | 9                            | 10 |
| 1  | Денежные средства и их эквиваленты  | -     | - | -                                    | -                          | -                       | -                              | -                            | -  |
| 2  | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах   | -     | - | -                                    | -                          | -                       | -                              | -                            | -  |
| 3  | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: | -     | - | -                                    | -                          | -                       | -                              | -                            | -  |
| 4  | финансовые активы, переданные без прекращения признания   | -     | - | -                                    | -                          | -                       | -                              | -                            | -  |
| 5  | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:  | -     | - | -                                    | -                          | -                       | -                              | -                            | -  |
| 6  | финансовые активы, переданные без прекращения признания   | -     | - | -                                    | -                          | -                       | -                              | -                            | -  |
| 7  | Финансовые активы, удерживаемые до  | -     | - | -                                    | -                          | -                       | -                              | -                            | -  |

|      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
|      | погашения,<br>в том числе:  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 8    | финансовые<br>активы,<br>переданные без<br>прекращения<br>признания   | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9    | Прочие<br>размещенные<br>средства и прочая<br>дебиторская<br>задолженность  | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10   | Дебиторская<br>задолженность по<br>деятельности в<br>качестве<br>страховщика по<br>обязательному<br>пенсионному<br>страхованию,<br>деятельности по<br>негосударственном<br>у пенсионному<br>обеспечению | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 | Прочие активы   | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11   | Финансовые<br>обязательства,<br>оцениваемые по<br>справедливой<br>стоимости,<br>изменения которой<br>отражаются в<br>составе прибыли<br>или убытка  | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12   | Займы и прочие<br>привлеченные<br>средства  | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13   | Выпущенные<br>долговые ценные<br>бумаги   | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14   | Кредиторская<br>задолженность по<br>деятельности в  | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

|    |  |   |   |   |   |       |   |   |       |   |
|----|--|---|---|---|---|-------|---|---|-------|---|
|    | качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению  |   |   |   |   |       |   |   |       |   |
| 15 | Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании  | - | - | - | - | -     | - | - | -     | - |
| 16 | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые  | - | - | - | - | -     | - | - | -     | - |
| 17 | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | - | - | - | - | -     | - | - | -     | - |
| 18 | Резервы оценочные обязательства  | - | - | - | - | -     | - | - | -     | - |
| 19 | Прочие обязательства   | - | - | - | - | 1 592 | - | - | 1 592 |   |

**Остатки по операциям со связанными сторонами  
на 31 декабря 2016 года**

Таблица 57.1

| Номер | Наименование | Матер | Дочерние | Совм | Ассо | Ключев | Комп | Про | Итого |
|-------|--------------|-------|----------|------|------|--------|------|-----|-------|
|-------|--------------|-------|----------|------|------|--------|------|-----|-------|



| р строки | показателя  | инское предприятие | предприятие | естно контролируемые предприятия | цир ован ные предприятия | ой управле нческий персонал | ании под общи м контроле м | чие связ анн ые сто рон ы |    |
|----------|---|--------------------|-------------|----------------------------------|--------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|----|
| 1        | 2   | 3                  | 4           | 5                                | 6                        | 7                           | 8                          | 9                         | 10 |
| 1        | Денежные средства и их эквиваленты  | -                  | -           | -                                | -                        | -                           | -                          | -                         | -  |
| 2        | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах   | -                  | -           | -                                | -                        | -                           | -                          | -                         | -  |
| 3        | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: | -                  | -           | -                                | -                        | -                           | -                          | -                         | -  |
| 4        | финансовые активы, переданные без прекращения признания   | -                  | -           | -                                | -                        | -                           | -                          | -                         | -  |
| 5        | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:  | -                  | -           | -                                | -                        | -                           | -                          | -                         | -  |
| 6        | финансовые активы, переданные без прекращения признания   | -                  | -           | -                                | -                        | -                           | -                          | -                         | -  |

|      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 7    | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:  | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8    | финансовые активы, переданные без прекращения признания   | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9    | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность  | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10   | Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 | Прочие активы   | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11   | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка  | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12   | Займы и прочие привлеченные средства  | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13   | Выпущенные долговые ценные бумаги   | - | - | - | - | - | - | - | - |

|    |  |   |   |   |   |       |   |   |       |
|----|--|---|---|---|---|-------|---|---|-------|
| 14 | Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению       | - | - | - | - | -     | - | - | -     |
| 15 | Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании  | - | - | - | - | -     | - | - | -     |
| 16 | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые  | - | - | - | - | -     | - | - | -     |
| 17 | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | - | - | - | - | -     | - | - | -     |
| 18 | Резервы оценочные обязательства  | - | - | - | - | -     | - | - | -     |
| 19 | Прочие обязательства   | - | - | - | - | 1 877 | - | - | 1 877 |

57.1.1. Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем или одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных

решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

57.1.2. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

57.1.3. В ходе обычной деятельности Фонд проводил операции со следующими связанными сторонами: дочерней компанией ООО «Компас-Управление» и ключевым управленческим персоналом. Эти операции включают: безвозмездная субаренда помещения для дочерней компании, выплата краткосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу.

### Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 год

Таблица 57.2

| Но<br>мер<br>стр<br>оки | Наименование показателя   | Мате<br>ринс<br>кое<br>пред<br>прия<br>тие | Доче<br>рные<br>пред<br>прия<br>тия | Совм<br>естно<br>контр<br>олиру<br>емые<br>предп<br>рияти<br>я | Ассоц<br>иирова<br>нные<br>предпр<br>иятия | Ключе<br>вой<br>управл<br>енческ<br>ий<br>персон<br>ал | Комп<br>ании<br>под<br>общим<br>контр<br>оле<br>м | Проч<br>ие<br>связа<br>нные<br>сторо<br>ны | Итого |
|-------------------------|---|--|-------------------------------------|--|--|--|---|--|-------|
| 1                       | 2   | 3  | 4                                   | 5  | 6  | 7  | 8   | 9  | 10    |
| 1                       | Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании  | -  | -                                   | -  | -  | -  | -   | -  | -     |
| 2                       | Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | -  | -                                   | -  | -  | -  | -   | -  | -     |
| 3                       | Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании   | -  | -                                   | -  | -  | -  | -   | -  | -     |
| 4                       | Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные  | -  | -                                   | -  | -  | -  | -   | -  | -     |

|    |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|----|--|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
|    | негарантированной<br>возможностью получения<br>дополнительных выгод  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 5  | Аквизиционные расходы  | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6  | Прочие доходы за вычетом<br>расходов (прочие расходы<br>за вычетом доходов) от<br>деятельности в качестве<br>страховщика по<br>обязательному<br>пенсионному страхованию,<br>деятельности по<br>негосударственному<br>пенсионному обеспечению | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7  | Доходы за вычетом<br>расходов (расходы за<br>вычетом доходов) по<br>операциям с финансовыми<br>инструментами,<br>оцениваемыми по<br>справедливой стоимости,<br>изменения которой<br>отражаются в составе<br>прибыли или убытка               | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8  | Доходы за вычетом<br>расходов (расходы за<br>вычетом доходов) по<br>операциям с финансовыми<br>активами, имеющимися в<br>наличии для продажи   | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9  | Доходы за вычетом<br>расходов (расходы за<br>вычетом доходов) от<br>операций с<br>инвестиционным<br>имуществом   | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Процентные доходы  | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Доходы за вычетом<br>расходов (расходы за<br>вычетом доходов) по<br>операциям с иностранной<br>валютой   | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

|    |   |   |    |   |   |        |   |   |        |
|----|---|---|----|---|---|--------|---|---|--------|
| 12 | Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) | - | -  | - | - | -      | - | - | -      |
| 13 | Общие административные расходы  | - | 73 | - | - | 21 151 | - | - | 21 224 |
| 14 | Процентные расходы  | - | -  | - | - | -      | - | - | -      |
| 15 | Прочие доходы   | - | -  | - | - | -      | - | - | -      |
| 16 | Прочие расходы  | - | -  | - | - | -      | - | - | -      |

## Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2016 год

Таблица 57.2

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

|    |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
|    | негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 5  | Аквизиционные расходы   | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6  | Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7  | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка               | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8  | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи   | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9  | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом   | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Процентные доходы   | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

|    |  |   |    |   |   |        |   |   |        |
|----|--|---|----|---|---|--------|---|---|--------|
| 11 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой | - | -  | - | - | -      | - | - | -      |
| 12 | Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)              | - | -  | - | - | -      | - | - | -      |
| 13 | Общие административные расходы   | - | 16 | - | - | 16 173 | - | - | 16 189 |
| 14 | Процентные расходы   | - | -  | - | - | -      | - | - | -      |
| 15 | Прочие доходы  | - | -  | - | - | -      | - | - | -      |
| 16 | Прочие расходы   | - | -  | - | - | -      | - | - | -      |

**Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

Таблица 57.3

| Номер строки | Наименование показателя  | 2017 г. | 2016 г. |
|--------------|--|---------|---------|
| 1            | 2  | 3       | 4       |
| 1            | Краткосрочные вознаграждения   | 21 151  | 16 173  |
| 2            | Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности | -       | -       |
| 3            | Другие долгосрочные вознаграждения   | -       | -       |
| 4            | Выходные пособия   | -       | -       |
| 5            | Выплаты на основе долевых инструментов   | -       | -       |

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

Событиями после отчетной даты являются распределение положительного результата размещения пенсионных резервов за отчетный период в резервы покрытия пенсионных обязательств и в страховой резерв на основании решения Совета Фонда, начисление налога на прибыль и определение сумм отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного периода.