

Отчетность некредитной финансовой

Код территории по ОКТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер
45286560000	29920891	1Р-12/2

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО
ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**

на 30 сентября 2022 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

АО «НПФ «Гефест»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115184, г. Москва, Озерковская набережная, д. 28, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420201

Годовая (квартальная)

тыс.руб

Номер	Наименование показателя	Пояснения	На 30.09.2022	На 31.12.2021
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	39 786	28 104
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	150 060	150 000
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7, 54	4 331 041	4 161 898
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	117	406
14	Основные средства и капитальные вложения в них	18	13	30
16	Требования по текущему налогу на прибыль	47	475	477
17	Отложенные налоговые активы	47	9 000	9 000
18	Прочие активы	20	1 131	529
19	Итого активов		4 531 623	4 350 442
Раздел II. Обязательства				
23	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	25	1	0
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	3 397 717	3 439 911
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	27	31 570	33 685
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	569 129	423 684
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль	47	776	177
30	Отложенные налоговые обязательства	47	289	289
31	Резервы - оценочные обязательства	30	8 790	5 785
32	Прочие обязательства	31	4 828	5 156
33	Итого обязательства		4 013 100	3 908 685
Раздел III. Капитал				
34	Уставный капитал	32	150 000	150 000
35	Добавочный капитал	32	65 000	65 000
36	Резервный капитал	32	4 808	4 808
42	Прочие резервы		12 849	12 849
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		285 866	209 100
44	Итого капитал		518 523	441 757
45	Итого капитал и обязательства		4 531 623	4 350 442

26 октября 2022 г.



Отчетность некредитной финансовой		
Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер
4528656000	29920891	1Р-12/2

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**

за 9 месяцев 2022 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»
АО «НПФ «Гефест»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115184, г. Москва, Озерковская набережная, д. 28, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420202
Годовая (квартальная)
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 9 месяцев 2022г.	За 9 месяцев 2021г.
1	2	3	4	5
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	42 178	36 118
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	176 957	14 081
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному	34	219 135	50 199
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	35	(83 746)	(64 027)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(23 555)	(23 831)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному	35	(107 301)	(87 858)
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	42 194	27 932
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	(143 329)	9 750
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
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	292	435
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		10 991	458
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	231 185	198 462

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, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	39	(111 392)	(85 703)
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	9 246	19 471
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной		129 039	132 231
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной		140 030	132 689
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(63 155)	(59 066)
23	Прочие доходы	46	689	315
24	Прочие расходы	46	(198)	(47)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(62 664)	(58 799)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		77 366	73 890
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	47	(600)	(2 034)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	47	(600)	(2 034)
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		76 766	71 857
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		76 766	71 857

26 октября 2022 г.



Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер
4528656000	29920891	1Р-12/2

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**

за 3 квартал 2022 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»
АО «НПФ «Гефест»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115184, г. Москва, Озерковская набережная, д. 28, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420202
Годовая (квартальная)
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 3 квартал 2022г.	За 3 квартал 2021г.
1	2	3	4	5
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	2 197	2 601
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	170 756	4 258
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному	34	172 953	6 859
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	35	(26 655)	(22 339)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(8 259)	(8 043)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному	35	(34 914)	(30 382)
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	24 458	19 711
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	(152 424)	3 786
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
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	78	132
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		10 151	105
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	78 172	68 332

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, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	39	37 361	(4 630)
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	3 960	8 563
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной		119 493	72 265
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной		129 644	72 370
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(20 373)	(16 388)
24	Прочие расходы	46	(166)	(18)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(20 539)	(16 406)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		109 105	55 964
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	47	(198)	(1 233)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	47	(198)	(1 233)
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		108 907	54 731
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		108 907	54 731

26 октября 2022 г.



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер
45286560000	29920891	1P-12/2

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
за 9 месяцев 2022 г.**

**Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»
АО «НПФ «Гефест»**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115184, г. Москва, Озерковская набережная, д. 28, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420203

Годовая (квартальная)

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	12	13	14
1	Остаток на 01.01.2021 г.		150 000	45 000	4 276	12 849	237 712	449 838
4	Остаток на 01.01.2021 г. пересмотренный		150 000	45 000	4 276	12 849	237 712	449 838
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	0	0	0	0	71 857	71 857
13	Прочие движения резервов	32	0	0	532	0	(532)	0
14	Остаток на 30.09.2021 г.		150 000	45 000	4 808	12 849	309 037	521 694
14.1	Остаток на 01.01.2022 г.		150 000	65 000	4 808	12 849	209 100	441 757
17	Остаток на 01.01.2022 г. пересмотренный		150 000	65 000	4 808	12 849	209 100	441 757
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	0	0	0	0	76 766	76 766
26	Прочие движения резервов	32	0	0	0	0	0	0
27	Остаток на 30.09.2022 г. в том числе:		150 000	65 000	4 808	12 849	285 866	518 523

26 октября 2022 г.



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
45286560000	29920891	1Р-12/2

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
за 9 месяцев 2022 г.**

**Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»
АО «НПФ «Гефест»**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115184, г. Москва, Озерковская набережная, д. 28, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420204
Годовая (квартальная)
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 9 месяцев 2022 г.	За 9 месяцев 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		42 177	36 114
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		177 227	14 516
4	Пенсии, выплаченные по договорам об обязательном пенсионном страховании		(72 254)	(51 834)
5	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		(2 381)	(2 487)
6	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(21 174)	(21 344)
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		1 885 480	0
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(2 159 822)	0
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		9 246	19 268
8.3	Полученные проценты		225 900	317 185
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(32 954)	(32 069)
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(4 457)	(14 288)
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(4 083)	(4 014)
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(19 751)	(18 929)
14	Уплаченный налог на прибыль		0	(1 150)
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		30 551	(8 849)
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		53 705	232 122
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
25	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8	0	1 775
26	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8	0	(630 631)
29	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		0	392 440
30	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		0	2 200
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		0	(234 216)

Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
39	Прочие поступления от финансовой деятельности		(42 022)	0
41	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(42 022)	0
42	Сальдо денежных потоков за отчетный период		11 683	(2 094)
44	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	28 104	12 592
45	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	39 786	10 498



Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер строк	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	№12/2 от 26 апреля 2004
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Негосударственное пенсионное обеспечение и Обязательное пенсионное страхование
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона №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, №52, ст.6987; 2014, №30, ст.4219; №49, ст.6919; №27 ст. 3958 ст. 4001)	17 июня 2016 года "АО "НПФ "Гефест" внесен в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество
5	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	2
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	115184, г. Москва, Озерковская набережная, д. 28, стр. 1
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	105064, г. Москва, Яковлево-Посольский пер. д.7 стр.1
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	ЗАО «Металлинвесттраст» Лицензия №21-000-1-00082 от 25.10.2002 г. бессрочная, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам; АО Управляющая компания «ТРИНФИКО» Лицензия № 21-000-1-00079 от 24 сентября 2002 г, бессрочная, выдана ФКЦБ России;ТКБ Инвестмент Партнерс (Акционерное общество) Лицензия №21-000-1-00069 от 17 июня 2002 г., бессрочная, выдана ФКЦБ России ООО " УК"АГАНА" лицензия № 21-000-1-00043 от 17 января 2001 г. без ограничения срока действия выдана ФКЦБ России
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 «Независимый специализированный депозитарий» Лицензия №22-000-1-00016, выданная ФКЦБ России 4 декабря 2000 года на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	31
14	МСФО (IAS)	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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

Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	Осуществляя свою деятельность на территории России, Фонд подвержен экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, присущим рынкам развивающихся стран. В марте 2022 года на территории Российской Федерации сняты ряд ограничений, связанных с пандемией коронавируса (COVID-19). В тоже время вследствие проведения специальной военной операции на территории Украины США, ЕС и Великобритания ввели новые санкции в отношении России. В апреле 2022 международные рейтинговые агентства "большой тройки" (Fitch, S&P Global Ratings и Moody's) отзывали все рейтинги эмитентов РФ ввиду запрета Евросоюза присваивать рейтинги и оказывать рейтинговые услуги России и российским компаниям. В сентябре 2022 на фоне возрастания геополитических рисков и ожидания ужесточения санкций наблюдалось повышение волатильности на российском финансовом рынке. На валютном рынке в связи с риском блокировки счетов НКЦ активизировалась продажа валюты "недружественных" стран, что способствовало укреплению курса российского рубля. На рынке акций наблюдалось увеличение объема торгов, при этом все индексы к концу квартала демонстрировали значительное снижение. Индекс Московской Биржи IMOEX с начала года снизился на 48,31%, индекс RTS снизился менее существенно – на 33,84% на фоне укрепления курса рубля. На фоне изменения ожиданий относительно дальнейшего направления денежно-кредитной политики на долговом рынке наблюдался резкий рост доходностей ОФЗ на всей кривой, который однако не превысил значений февраля 2022. В секторе корпоративных облигаций на фоне неопределенностей также наблюдался рост доходностей и увеличение G-спреда. Фонд оценил влияние изменений рыночных котировок и валютных курсов и принял решение с 21 марта 2022 года отражать ценные бумаги, в которые инвестированы пенсионные накопления, пенсионные резервы и собственные средства АО «НПФ «Гефест» по справедливой стоимости на 18 февраля 2022 года (если ценные бумаги приобретены до 18 февраля 2022 года) или по стоимости приобретения (если ценные бумаги приобретены в период с 18 февраля 2022 года по 31 декабря 2022 года). Вышеназванная экономическая конъюнктура оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Фонда. Совокупность этих факторов создает неопределенность относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Фонда. Фонд предпринимает меры для диверсификации своего портфеля инвестиций, поддержания необходимого уровня ликвидности, а также достаточности собственных средств. Продлен мораторий на формирование накопительной пенсии до 2024 года. Руководство Фонда оценивает влияние вышеуказанных факторов на деятельность Фонда и полагает, что им предпринимаются надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Фонда в текущих условиях. Руководство полагает, что Фонд будет продолжать непрерывно осуществлять свою деятельность, а также выполнять требования регулятора к величине собственных средств.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	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, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	нет
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	нет
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	нет
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Существенного влияния на информацию на начала предшествующего отчетного периода не оказывает

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

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

Таблица 4.1

Номер	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	Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения учитывалась финансовое положение Фонда, существующие намерения в отношении планируемого развития и стратегические направления развития на среднесрочную перспективу.
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)	Существенные суждения, связанные с неопределенностью факторов оценки, в основном касаются, обязательств по договорам об ОПС и НПО, заключаемым Фондом. При оценке обязательств по инвестиционным договорам Фонд опирается на сделанные допущения по ряду факторов в будущем. Реализация факторов, на основании которых делается оценка, в будущих периодах может приводить к пересмотру обязательств как в сторону увеличения, так и снижения. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Ниже приведены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, в отношении которых может возникнуть необходимость внесения корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года: - Примечания 26 и 27 в части актуарных оценок обязательств по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению; - Примечание 47 в части оценки налоговых обязательств Фонда; - Примечание 55 в части оценки справедливой стоимости финансовых активов, не учитываемых по справедливой стоимости
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	Проверка адекватности величины обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования проводится актуарием с целью определения достаточности накоплений для выполнения Фондом всех своих обязательств. При этом учитываются оценки всех будущих денежных потоков, связанных с договором, включая прогноз будущих взносов и пенсий, административных расходов, инвестиционного дохода, ставки дисконтирования, допущения о продолжительности жизни застрахованных лиц. Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования, связаны с применением актуарных методов, основанных на текущих наилучших расчетных оценках всех будущих потоков денежных средств по заключенным договорам, а также соответствующих расходов на обслуживание договоров и инвестиционного дохода от инвестирования активов, в которые размещены средства пенсионных накоплений.
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	Фонд проводит проверку адекватности величины обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению на достаточность. Проверка основывается на допущениях в отношении ставки дисконтирования, прогноза будущих пенсий и взносов, таблицы смертности, и ставки доходности.

Номер	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются в учете в момент возникновения отношений по ним по условиям договора, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации. При первоначальном признании Фонд оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. Фонд классифицирует финансовые активы по следующим категориям: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежные средства и их эквиваленты, депозиты в кредитных организациях, дебиторская задолженность. Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Описание методов оценки: Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, поставочных производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются такие некотируемые долевые инструменты. 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 комиссии, уплаченные агентам консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение. Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передача обязательства осуществляется на основном для данного актива или обязательства рынке либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы, текущую цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на рынке, и среднюю цену между текущей ценой спроса и предложения, когда Фонд находится в короткой и длинной позиции по одному и тому же финансовому инструменту. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы, текущую цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на рынке, и среднюю цену между текущей ценой спроса и предложения, когда Фонд находится в короткой и длинной позиции по одному и тому же финансовому инструменту. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях. Методики оценки применяются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна информация о рыночных ценах сделок. Такие методики оценки включают в себя модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели оценки стоимости опционов, а также модели, основанные на данных об аналогичных операциях, совершаемых на рыночных условиях, или на финансовых показателях объекта инвестиций.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Бухгалтерский учет в Фонде ведется в валюте Российской Федерации (рубли и копейки). Операции в иностранной валюте у Фонда отсутствуют. В случае возникновения операций в иностранной валюте, при отражении в учете будет обеспечено ведение на отдельных лицевых счетах в двойной оценке: в иностранной валюте и в рублях по курсу Банка России.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Этот принцип предполагает, что Фонд будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Фонд не учитывает изменения общей покупательной способности рубля по сравнению с предыдущими периодами

Раздел II. Изменения в учетной политике

8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Фонд не применяет досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» для негосударственных пенсионных фондов вступает в силу в отношении годовых отчетов, начиная с 2025 года. МСФО (IFRS 9) включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения. Также новый стандарт оставляет в силе руководство в отношении признания и прекращения признания финансовых инструментов, принятое в МСФО (IAS) 39. Фонд не намерен применять данный стандарт досрочно. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»- МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, в соответствии с которым сформирована применяемая практика учета обязательств. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации. Фонд ожидает, что данный стандарт может оказать существенное влияние на отчетность, в настоящий момент времени такое влияние не может быть обоснованно оценено.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	При отражении денежных средств и их эквивалентов Фонд руководствуется требованиями Положения Банка России № 486-П «О Планы счетов бухгалтерского учета в негосударственных финансовых организациях и порядке его применения» от 02.09.2015г. Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. В категорию денежных средств и их эквивалентов Фондом классифицируются следующие активы: денежные средства в кассе, на расчетных счетах в кредитных организациях, в том числе денежные средства, переданные в доверительное управление и учтенные на балансовом счете 47901 «Денежные средства, переданные в доверительное управление», денежные средства на брокерских счетах и договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету (МНО), срок размещения которых составляет менее 90 дней. Депозиты со сроком действия до 90 дней, не являющиеся легко обратимыми и используемые Фондом для инвестирования, классифицируются как депозиты – отражаются по строке 2 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках – нерезидентах».
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Депозиты со сроком действия до 90 дней, не являющиеся легко обратимыми и используемые Фондом для инвестирования, классифицируются как депозиты – отражаются по строке 2 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках – нерезидентах». Фонд учитывает денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, по амортизированной стоимости, под которой понимается стоимость при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.

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	Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах №501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и №506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Фонд вправе классифицировать ценные бумаги в данную категорию только при приобретении. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, за исключением случая переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговых обязательств в установленный срок, а также в случае переноса с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет №601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», а также в других случаях, когда такая переклассификация разрешается МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Под ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» резервы на возможные потери не формируются. Ценные бумаги, классифицированные в данную категорию, подлежат регулярной переоценке по справедливой стоимости
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	На отчетную дату у Фонда отсутствуют финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	На отчетную дату у Фонда отсутствуют финансовые активы, имеющиеся в наличии для погашения.
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Дебиторская задолженность признается в момент возникновения и учитывается по первоначальной стоимости. В дальнейшем дебиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Денежные потоки, относящиеся к краткосрочной дебиторской задолженности, не дисконтируются, если эффект от дисконтирования незначителен.
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	На отчетную дату у Фонда отсутствуют инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы признаются и учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Фонд при наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IAS) 39, формирует резервы под обесценение.
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые обязательства при первоначальном признании и в дальнейшем оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результатов в состав отчета о прибыли и убытке
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	Бухгалтерский учет операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей регулируется в Фонде Отраслевым стандартом № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» от 05.11.2015г. с учетом ограничений для НПФ на основании ст.7 главы II № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» о запрете деятельности по всем операциям с векселями
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	Фонд не может выпускать долговые ценные бумаги

21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. В дальнейшем их учет осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода ЭПС
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Фонд не применяет практику проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств. В случае возникновения будет применяться МСФО (IAS) 32, которое требует осуществлять взаимозачет финансовых активов и обязательств, только если у Фонда имеется юридически закрепленное право на зачет и он намерен либо провести взаимозачет актива и обязательства на нетто-основе, либо реализовать актив и погасить обязательство одновременно. Право на зачет должно быть в наличии на данный момент юридически закреплено для всех контрагентов в ходе обычной деятельности, а также в случае дефолта, неплатежности или банкротства.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением № 496-П « ОСБУ операций хеджирования НФО»
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением № 496-П « ОСБУ операций хеджирования НФО»
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением № 496-П « ОСБУ операций хеджирования НФО»
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	Договоры об обязательном пенсионном страховании (далее - договоры ОПС) являются договорами страхования на момент первоначального признания, при этом выделения каких-либо компонентов по договорам об обязательном пенсионном страховании (в частности, сумм материнского капитала и добровольных страховых взносов) не производится. Договоры негосударственного пенсионного обеспечения (далее - договоры НПО) в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска Фонд классифицирует в одну из следующих категорий: - договоры страхования; - инвестиционные договоры с НВПДВ. Для целей оценки значительности страхового риска по договорам НПО Фонд объединяет договоры НПО в однородные группы, соответствующие пенсионным схемам (наличие значительного страхового риска определяется в рамках пенсионной схемы). При классификации действующих договоров Фонд исходит из следующих предположений: - по договорам НПО в рамках одной пенсионной схемы отсутствуют существенные различия в уровне страхового риска между различными договорами; - части договора могут существенно отличаться друг от друга по наличию и уровню страхового риска, что позволяет классифицировать части договора в разные категории. Части договоров внутри одной группы выделяются в бухгалтерском учете и отчетности только в том случае, если объем выделяемой части признается существенной.

27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	Фонд выделяет <u>следующие</u> критерии значительности страхового риска, на основании которых договоры классифицируются в категорию договоров страхования: 1) <u>страховой</u> риск является значительным только в том случае, если в <u>результате</u> смерти либо наступления инвалидности у участника, либо его дожития до <u>определенной</u> даты, необходимо выплатить значительные <u>дополнительные</u> вознаграждения. При оценке, является ли <u>дополнительное</u> вознаграждение <u>значительным</u>, Фонд определяет, является ли <u>дополнительное</u> вознаграждение <u>значительным</u> для держателя полиса. 2) <u>страховой</u> риск признается <u>значительным</u> и в тех случаях, если смерть, <u>наступление</u> инвалидности либо дожитие участника до определенной даты в высшей степени <u>маловероятны</u> или если ожидаемая (то есть <u>взвешенная</u> на основе <u>вероятности</u>) приведенная стоимость <u>условных</u> денежных поступлений и выплат <u>является незначительной</u> по сравнению с ожидаемой приведенной стоимостью <u>поступлений</u> и выплат <u>денежных средств</u> после отчетной даты в <u>соответствии</u> с договором. 3) значительные <u>дополнительные</u> вознаграждения, в частности, включают в себя <u>требование</u> по <u>досрочной</u> выплате пенсий, если пенсионные основания <u>наступили</u> раньше, чем были <u>выполнены</u> условия <u>назначения</u> пенсии по старости, в случае <u>наступления</u> инвалидности, и сумма <u>выплаты</u> не была скорректирована с учетом увеличившегося срока выплаты и (или) временной <u>стоимости</u> денег; также Фонд <u>подвергается</u> риску <u>выплаты</u> значительных <u>дополнительных</u> <u>вознаграждений</u> в случае <u>осуществления</u> пожизненных выплат, <u>поскольку</u> участник может прожить дольше, чем <u>ожидалось</u>. 4) для целей настоящего <u>Положения</u> под <u>значительным</u> страховым риском понимается <u>возможность</u> реализации сценария (даже если такой сценарий в высшей степени маловероятен), при котором Фонд должен будет осуществлять выплаты, общая сумма которых может <u>превысить</u> сумму произведенных вкладчиком взносов, а также начисленный инвестиционный доход на пять и более <u>процентов</u>. Сумма взносов для целей <u>определения</u> наличия значительного страхового риска не включает в себя взносы на обеспечение уставной деятельности фонда, целевые <u>поступления</u> в страховой резерв, а также иные поступления, которые не ведут к увеличению обязательств фонда перед вкладчиками. - рамках одной пенсионной схемы <u>отсутствуют</u> существенные различия в уровне страхового риска между различными <u>договорами</u>; части <u>договора</u> могут для целей оценки значительности страхового риска по договорам НПО Фонда <u>объединяет</u> договоры НПО в однородные группы, <u>соответствующие</u> пенсионным схемам (<u>наличие</u> значительного страхового риска определяется в рамках пенсионной схемы). При классификации действующих договоров Фонд исходит из <u>следующих</u> предположений: по <u>договорам</u> НПО существенно <u>отличаться</u> друг от друга по наличию и уровню страхового риска, что позволяет <u>классифицировать</u> части договора в разные категории. Части договоров внутри одной группы выделяются в <u>бухгалтерском</u> учете и отчетности только в том случае, если объем выделяемой части <u>признается</u> <u>существенной</u>.
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с <u>негарантированной</u> возможностью получения <u>дополнительных</u> <u>выгод</u>	Договор, классифицированный в категорию договоров страхования, не может быть <u>переклассифицирован</u> в категорию инвестиционных договоров НВПДВ после первоначального признания, пока все права и обязательства не будут <u>исполнены</u> или не истекут. После первоначального признания договор может быть перенесен исключительно из категории инвестиционных <u>договоров</u> с НВПДВ в категорию договоров страхования. Реклассификация договоров отражается в бухгалтерском учете и <u>отчетности</u> на основании служебной записки актуария. Реклассификация возможна при изменении условий пенсионной схемы. Для целей анализа, <u>первоначального</u> признания, оценки и других целей, связанных с ведением бухгалтерского учета действующие <u>договоры</u> НПО делятся на группы, <u>соответствующие</u> пенсионной схем.
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации <u>отложенных</u> <u>аквизиционных</u> расходов. Порядок рассмотрения отложенных <u>аквизиционных</u> расходов при проведении проверки <u>адекватности</u> <u>обязательств</u>	Фонд не формирует <u>отложенные</u> <u>аквизиционные</u> расходы.
30	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета дебиторской <u>задолженности</u> по деятельности в качестве <u>страховщика</u> по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	Согласно МСФО займы и дебиторская задолженность представляют собой одну из <u>категорий</u> <u>финансовых</u> инструментов. Дебиторская задолженность - это не выплаченные <u>компаниям</u> денежные средства от другой организации, которой были <u>поставлены</u> товары, выполнены работы, оказаны <u>услуги</u>. Оценку дебиторской <u>задолженности</u> и займов проводят на основе МСФО (IAS) 39. При первоначальном признании займы и <u>дебиторскую</u> задолженность, так же, как и любой другой финансовый актив или <u>обязательство</u>, должны оценивать по <u>справедливой</u> стоимости. В учете краткосрочная дебиторская задолженность учитывается по стоимости совершенной <u>хозяйственной</u> операции, по которой возникла задолженность. Краткосрочная <u>дебиторская</u> задолженность не дисконтируется. Это связано с тем, что за период менее года <u>стоимость</u> денег существенно не изменится. Причем <u>краткосрочная</u> дебиторская задолженность <u>отражается</u> по справедливой стоимости за вычетом возможного резерва под обесценение. <u>Справедливая</u> стоимость товаров и услуг <u>определяется</u> на основе договора. Однако <u>последующий</u> учет дебиторской задолженности зависит от ее вида (краткосрочная, <u>долгосрочная</u>).

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	Кредиторская задолженность признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости.
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных взносов	Взносы по договорам о ОПС. Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании признаются как доход в момент поступления денежных средств на расчетный счет Фонда. По договорам об обязательном пенсионном страховании сумма взноса определяется суммой, перечисленной фонду Пенсионным Фондом Российской Федерации или другим НПФ. Возврат полученных взносов признается расходом по дате списания денежных средств с расчетного счета Фонда. Сумма указанных расходов отражается в качестве уменьшения доходов по строке Отчета о финансовых результатах «Взносы по договорам обязательного пенсионного страхования».
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат	Выплаты по договорам ОПС. Выплаты по договорам ОПС (пожизненная пенсия, срочная пенсия, единовременная выплата, выплата правопреемникам) отражаются в бухгалтерском учете на дату списания денежных средств с расчетного счета Фонда при условии соблюдения законодательно установленных требований и внутренних регламентов Фонда для осуществления выплат. Перевод средств пенсионных накоплений в другие фонды или в Пенсионный фонд Российской Федерации Фонд признает в бухгалтерском учете в качестве расходов на дату списания денежных средств с расчетного счета Фонда. Возвраты выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании или учитываются: - в составе кредиторской задолженности по кредиту счета 48409 «Незавершенные (неопознанные) платежи», если предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае необходимости уточнения банковских реквизитов получателя; - в составе доходов в дату осуществления возвратов выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании, если не предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае смерти застрахованного лица. Одновременно с отражением возвратов выплат в составе доходов Фонд отражает увеличение пенсионных накоплений на суммы, эквивалентные суммам возвратов выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании с учетом налога 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 об ОПС и/или НПО: вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров об ОПС или НПО, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды (по физическим лицам). Фонд признает косвенными аквизиционными расходами расходы, связанные с заключением договоров об ОПС и/или НПО, которые нельзя соотнести с заключением определенного договора об ОПС или НПО или группой договоров. расходы на рекламу деятельности, в том числе расходы по изготовлению рекламных буклетов и брошюр и т.д. - амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров; - андеррайтинговые расходы Фонда по договорам ОПС и НПО. Косвенные аквизиционные расходы Фонда признаются по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы относятся ко всем заключенным в отчетном периоде договорам об ОПС или НПО. Фонд признает прямые аквизиционные расходы по договорам НПО в момент (не ранее) поступления первого пенсионного взноса по соответствующим договорам об НПО. До момента поступления пенсионных взносов по договору НПО сумма выплаченного агенту аванса учитывается в составе дебиторской задолженности.
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Изменение в обязательствах по страховым и по инвестиционным договорам с НВПДВ признается в составе прибылей и убытков.

Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества

36	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционного имущества в Фонде нет
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	Инвестиционного имущества в Фонде нет
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	Инвестиционного имущества в Фонде нет

Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств

39	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Учет операций Фонда с основными средствами осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 492-П «ОСБУ ОС, НМА, запасов НПФ». Под справедливой стоимостью объектов основных средств понимается цена, которая была бы получена при продаже объекта при проведении сделки на добровольной основе на рынке между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, сложилась ли цена продажи объекта непосредственно на рынке или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». На конец каждого отчетного года Фондом проводится оценка наличия либо отсутствия у объекта основных средств признаков обесценения активов либо признаков того, что убыток, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Для отражения операций с основными средствами в бухгалтерском учете Фонда, используются следующие балансовые счета: № 60401 «Основные средства (кроме земли)»; № 60404 «Земля»; № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»; № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств». Фонд разрабатывает собственную классификацию схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности, утвержденных в настоящей учетной политике. К однородным группам основных средств относятся: земельные участки, здания, автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника. Все операции с объектами основных средств подлежат оформлению первичными учетными документами. Фонд вправе объединить в один объект учета однородные по характеру и предполагаемому использованию предметы, которые по отдельности являются незначительными, и применить требования условия отнесения объекта к основным средствам к их агрегированной стоимости. Под агрегированной стоимостью объекта основных средств, в таких случаях, понимается стоимость, полученная путем суммирования стоимостей объединенных в один объект учета однородных по характеру и предполагаемому использованию предметов. Предметы, являющиеся разнородными по характеру и предполагаемому использованию, не могут быть объединены в один объект учета. Каждому инвентарному объекту основных средств при их признании присваивается инвентарный номер. Аналитический учет основных средств, амортизации основных средств ведется по инвентарным объектам. Аналитический учет должен обеспечивать наличие информации о сумме признанного обесценения по каждому объекту основных средств. Аналитический учет должен обеспечить получение информации по видам затрат.
----	---------------	--	---

40	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Линейный способ для всех классов активов
41	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств определяется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
42	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (организация имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Нематериальные активы, амортизация нематериальных активов учитываются на балансовых счетах: № 60901 «Нематериальные активы»; № 60903 «Амортизация нематериальных активов»; № 60905 «Деловая репутация»; № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов». Аналитический учет ведется по инвентарным объектам.
43	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
44	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Для НМА с неопределенным сроком использования: не начисляется амортизация; допущение относительно неопределенности срока полезного использования должно пересматриваться ежегодно: ежегодно тестируются на обесценение
45	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Нематериальные активы Фонда имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течении срока полезного использования на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.
46	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами в учетной политике Фонда не предусмотрен.

Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления			
47	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	Порядок признания расходов по выплате вознаграждения работников определен требованиями Положения №489-П "ОСБУ вознаграждений работников НФО". В случае если в настоящем Положении отсутствует описание порядка учета расходов, Фонд применяет порядок учета, установленный Положением №487-П "ОСБУ доходов, расходов и прочего совокупного дохода НФО". Обязательства (требования) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам учитываются на балансовом счете № 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам" (№60305 "Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам") и не дисконтируются. Фонд признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции. В случае если погашение ранее признанных Фондом обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам по каким-либо причинам не ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, такие обязательства (требования) переносятся на счета по учету обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам и учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования, определенной в соответствии с пунктом 3.4 Положения Банка России № 489-П «ОСБУ вознаграждений работникам НФО».
48	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	Фонд не реализует Пенсионные планы
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 Пенсионные планы
50	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Фонд не реализует Пенсионные планы
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
51	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Фонд не имеет долгосрочных активов, предназначенных для продажи
51.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Учет операций Фонда с запасами, осуществляется в соответствии с требованиями Положения 492-П "ОСБУ ОС и НМА, запасов НФО", в соответствии с п.6.1.1. Фонд не применяет ФСБУ 5/2019 "Запасы" в отношении запасов предназначенных для управленческих нужд. Списание запасов производится с отражением финансового результата в составе текущих расходов Фонда
52	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв-оценочное обязательство – это обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Порядок признания и последующий учет осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37, ОСБУ 508-П и Учетной политикой Фонда. Резервы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и корректируются с учетом текущей наилучшей расчетной оценки. Резерв используется только на покрытие тех затрат, в отношении которых этот резерв был изначально принят.
53	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Фонд учитывает договора аренды, как краткосрочная аренда. Использует полные требования к оценке МСФО 16
53.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Фонд использует освобождение от признания актива в форме права пользования, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды

54	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Денежные потоки, относящиеся к краткосрочной кредиторской задолженности, не дисконтируются, если эффект от дисконтирования незначителен
55	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенным налоговым обязательством (далее ОНО) является сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенным налоговым активом (далее ОНА) является сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: вычитаемых временных разниц; перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Причиной увеличения или уменьшения ОНО, ОНА может являться: изменение налоговых ставок, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов. Отложенные налоговые обязательства. Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц на каждый отчетный период. Изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала. В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах величина отложенного налогового обязательства подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счета по учету финансового результата и (или) на счета по учету добавочного капитала
56	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участниками, которая регистрируется в соответствии с законодательством. Уставный капитал рассчитывается из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами. Обыкновенные именные бездокументарные акции классифицируются как уставный капитал.
57	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Собственных выкупленных акций в Фонде нет.
58	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом Фонда, в целях обеспечения финансовой надежности Фонд создает Резервный фонд в размере пяти процентов от уставного капитала путем обязательных ежегодных отчислений в размере пяти процентов от чистой прибыли Фонда до достижения раз
59	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	У Фонда отражаются как обязательства на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда и отражаются через изменения нераспределенной прибыли.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 30.09.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	3 777	171
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	35 580	20 393
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	429	7 539
7	Итого	39 786	28 104

5.1.2. В составе денежных средств и их эквивалентов нет остатков денежных средств, использование которых ограничено. 0 5.1.3. По состоянию на 30.09.2022 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в год: 39786075,85 в кредитных организациях и банках-нерезидентах (31.12.2021 28 103 548,82 рублей) или 100 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов . 5.1.4. Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в примечании 51 настоящего приложения

НПО: Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 30.09.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	361	19
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	34 043	1 152
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	324	300
7	Итого	34 728	1 471

ОПС: Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 30.09.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	24	3
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 479	361
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	99	7 215
7	Итого	1 602	7 579

СФФ: Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 30.09.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	3 393	149
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	58	18 881
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	5	24
7	Итого	3 456	19 054

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

Таблица 5.2
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 30.09.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	39 786	28 104
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	39 786	28 104

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

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 30 сентября 2022 года

Таблица 6.1
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	150 060	0	150 060	0	150 060
7	Итого	150 060	0	150 060	0	150 060

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31 декабря 2021 года

Таблица 6.1
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	150 000	0	150 000	0	150 000
7	Итого	150 000	0	150 000	0	150 000

6.1.1. По состоянию на 30 сентября 2022 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 1 (одной) кредитной организации (на 31 декабря 2021 года: в 1 (одной) кредитной организации) с общей суммой средств, превышающей 150 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих прочих размещенных средств и депозитов составляла 150 060 тысяч рублей (на 2021 года: 150 000 тысяч рублей) или 100 процента (процентов) от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2021 года: 100 процента (процентов)).

6.1.2. По состоянию на 30 сентября 2022 года у негосударственного пенсионного фонда были депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, справедливая стоимость обеспечения которых составила 0 тысяч рублей (на 31 декабря 2021 года: 0 тысяч рублей).

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

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

Таблица 6.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2022		На 31.12.2021	
		Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков	Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5,4-14,25	2022-2033	5,18-8,45	2022-2033
2	Депозиты, в том числе:	7,0-7,3	2022-2022	7,25-7,8	2022-2022

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
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 30.09.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	4 331 041	4 161 898
8	Итого	4 331 041	4 161 898

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

Таблица 7.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 30.09.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	645 470	502 290
8	Итого	645 470	502 290

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

Таблица 7.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 30.09.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	3 616 232	3 592 054
8	Итого	3 616 232	3 592 054

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

Таблица 7.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 30.09.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	69 339	67 554
8	Итого	69 339	67 554

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 30.09.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	436 007	472 849
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	109 850	123 792
3	некредитных финансовых организаций	326 157	349 057
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	3 895 034	3 689 048
6	Правительства Российской Федерации	2 003 924	1 231 596
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	251 784	340 720
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	426 685	498 585
10	некредитных финансовых организаций	1 212 641	1 618 148
12	Итого	4 331 041	4 161 898

Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, на 30 сентября 2022 года

Таблица 10.1
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под	Балансовая
1	2	3	4	5	6	7
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	111	0	111	0	111
9	Прочее	6	45 111	45 117	45 111	6
10	Итого	117	45 111	45 228	45 111	117

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, на 31 декабря 2021 года

Таблица 10.1
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под	Балансовая
1	2	3	4	5	6	7
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	4	0	4	0	4
9	Прочее	402	45 111	45 513	45 111	402
10	Итого	406	45 111	45 517	45 111	406

В прочую дебиторскую задолженность включается задолженность по НДС по договорам аренды помещений и транспортных средств, по которым АО НПФ Гефест выступает налоговым агентом. Информация об оценочной стоимости прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 51 настоящего приложения

НПО: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, на 30 сентября 2022 года

Таблица 10.1
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под	Балансовая
1	2	3	4	5	6	7
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	111	0	111	0	111
9	Прочее	0	45 111	45 111	45 111	0
10	Итого	111	45 111	45 222	45 111	111

НПО: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, на 31 декабря 2021 года

Таблица 10.1
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под	Балансовая
1	2	3	4	5	6	7
9	Прочее	0	45 111	45 111	45 111	0
10	Итого	0	45 111	45 111	45 111	0

ОПС: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, на 31 декабря 2021 года

Таблица 10.1
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под	Балансовая
1	2	3	4	5	6	7
9	Прочее	402	0	402	0	402
10	Итого	402	0	402	0	402

ССФ: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, на 30 сентября 2022 года

Таблица 10.1
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под	Балансовая
1	2	3	4	5	6	7
9	Прочее	6	0	6	0	6
10	Итого	6	0	6	0	6

ССФ: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, на 31 декабря 2021 года

Таблица 10.1
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под	Балансовая
1	2	3	4	5	6	7
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	4	0	4	0	4
10	Итого	4	0	4	0	4

Примечание 18. Основные средства

Основные средства

Таблица 18.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01.01.2021 г., в том числе:	0	52	0	0	0	0	0	0	0	52
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	112	0	0	0	0	0	0	0	112
3	накопленная амортизация	0	(60)	0	0	0	0	0	0	0	(60)
10	Амортизация	0	(17)	0	0	0	0	0	0	0	(17)
21	Балансовая стоимость на 30.09.2021 г., в том числе:	0	35	0	0	0	0	0	0	0	35
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	112	0	0	0	0	0	0	0	112
23	накопленная амортизация	0	(76)	0	0	0	0	0	0	0	(76)
25	Балансовая стоимость на 01.01.2022 г., в том числе:	0	30	0	0	0	0	0	0	0	30
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	112	0	0	0	0	0	0	0	112
27	накопленная амортизация	0	(82)	0	0	0	0	0	0	0	(82)
34	Амортизация	0	(17)	0	0	0	0	0	0	0	(17)
45	Балансовая стоимость на 30.09.2022 г., в том числе:	0	13	0	0	0	0	0	0	0	13
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	112	0	0	0	0	0	0	0	112
47	накопленная амортизация	0	(99)	0	0	0	0	0	0	0	(99)

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

тыс.руб

Номер строк и	Наименование показателя	На 30.09.2022 г.			На 31.12.2021 г.		
		Полная балансов ая	Резерв под обесцене	Балансов ая стоимость	Полная балансов ая	Резерв под обесцене	Балансов ая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0	0	3	0	3
2	Расчеты с персоналом	33	0	33	46	0	46
3	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	29	0	29	32	0	32
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 069	0	1 069	448	0	448
5	Итого	1 131	0	1 131	529	0	529

ССФ: Прочие активы

Таблица 20.1

тыс.руб

Номер строк и	Наименование показателя	На 30.09.2022 г.			На 31.12.2021 г.		
		Полная балансов ая	Резерв под обесцене	Балансов ая стоимость	Полная балансов ая	Резерв под обесцене	Балансов ая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0	0	3	0	3
2	Расчеты с персоналом	33	0	33	46	0	46
3	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	29	0	29	32	0	32
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 069	0	1 069	448	0	448
5	Итого	1 130	0	1 130	529	0	529

Примечание 21. Резервы под обесценение

Анализ изменения резерва под обесценение прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности в течение отчетного периода за 9 месяцев 2022 г.

Таблица 21.4
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы, выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и	Финансовая аренда	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Резерв под обесценение, на 01.01.2022 г.	0	0	0	0	0	45 111	45 111
2	Резерв под обесценение, на 30.09.2022 г.	0	0	0	0	0	45 111	45 111

Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании

Выверка изменений обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 26.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022 г.	За 9 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	3 439 911	3 433 612
2	Пенсионные взносы	42 178	36 118
3	Пенсионные выплаты	(83 746)	(64 027)
4	Распределение результата инвестирования	23	0
11	Прочее	(649)	(23)
12	Итоговое увеличение обязательств	(42 194)	(27 932)
13	Обязательства на конец отчетного периода	3 397 717	3 405 680

26.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 1.5 процент, возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования по состоянию на 30.09.2022 составил бы 405 725 тыс. рублей.

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
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022 г.	За 9 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	33 685	36 998
3	Пенсионные выплаты	(2 381)	(2 487)
12.1	Прочее	266	0
13	Итоговое увеличение обязательств	(2 115)	(2 487)
14	Обязательства на конец отчетного периода	31 570	34 511

27.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, обязательства по указанным договорам составили 31 570 тыс. руб., дооценка обязательств не производилась.

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

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

Таблица 28.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022 г.	За 9 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	423 684	432 990
2	Пенсионные взносы	176 957	14 081
3	Пенсионные выплаты	(21 174)	(21 344)
12.1	Прочее	(10 339)	0
13	Итоговое увеличение обязательств	145 444	(7 263)
14	Обязательства на конец отчетного периода	569 129	425 728

28.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, обязательства по указанным договорам составили 569 129 тыс. руб., дооценка обязательств не производилась.

Примечание 30. Резервы - оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 30.1
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость, на 01.01.2022г.	0	0	5 785	5 785
2	Создание резервов	0	0	6 317	6 317
3	Использование резервов	0	0	(3 312)	(3 312)
4	Балансовая стоимость, на 30.09.2022г.	0	0	8 790	8 790

30.1.1. Фонд налоговых резервов не создавал. Резерв создан на отпуска .

Примечание 31. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 31.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 30.09.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	1 875	0
2	Расчеты по социальному страхованию	1 617	0
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	9	4
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	506	356
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	539	0
6	Расчеты с прочими кредиторами	0	902
7	Прочее	282	3 892
8	Итого	4 828	5 156

Примечание 32. Капитал

Акционерный капитал

Таблица 32.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Акционерный капитал, на 01.01.2021 г.		150 000	0	150 000
2	Акционерный капитал, на 30.09.2021 г.		150 000	0	150 000
3	Акционерный капитал, на 01.01.2022 г.		150 000	0	150 000
4	Акционерный капитал, на 30.09.2022 г.		150 000	0	150 000

32.1.1. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 30 сентября 2022

Примечание 33. Управление капиталом

Примечание 33. Управление капиталом 33.1. Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; обеспечение способности негосударственного пенсионного фонда функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. 33.2. Минимальный размер собственных средств негосударственного пенсионного фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 150 млн. рублей, а с 1 января 2020 года – не менее 200 млн. рублей. 33.3. По состоянию на: 31.12.2021 величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда, составляет (тысяч рублей): 223623,0 тыс.руб По состоянию на: 30.09.2022 величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда, составляет 207744,2 (тысяч рублей): 33.4. В течение отчетного периода негосударственный пенсионный фонд соблюдал все требования, установленные Банком России к расчету собственных средств.

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

Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 34.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022г.	За 9 месяцев 2021г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Пенсионного фонда Российской Федерации	31 214	35 530
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	10 964	589
3	Итого	42 178	36 118

Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 34.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 3 квартал 2022г.	За 3 квартал 2021г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Пенсионного фонда Российской Федерации	2 197	2 601
2	Итого	2 197	2 601

34.1.1. Обязательное пенсионное страхование, предусматривающее периодические выплаты при выходе на пенсию, относится к категории страховых контрактов с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Подробное описание условий исполнения негосударственным пенсионным фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании содержится в Страховых правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета директоров АО "НПФ "Гефест" Протокол от 31.08.2015г. и размещенных на сайте <http://npfgefest.ru/info/docs/>.

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 34.2
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022г.	За 9 месяцев 2021г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	176 957	14 081
2	Итого	176 957	14 081

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 34.2
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 3 квартал 2022г.	За 3 квартал 2021г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	170 756	4 258
2	Итого	170 756	4 258

34.2.1. При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения негосударственный пенсионный фонд использует следующие пенсионные планы (схемы): Пенсионная схема 01-94 "Накопительно-страховая, Пенсионная схема 06-00 "Солидарная, производственная, срочная", Пенсионная схема 09-02 "Накопительная, срочная, для физических лиц", Пенсионная схема 12-04 "С установленными размерами взносов, накопительная, с пожизненными выплатами и правом наследования. Вкладчик – физическое лицо", Пенсионная схема 16-09 «С установленными размерами взносов, с возможностью получения выкупной суммы Участником, с правом наследования. Вкладчик – юридическое лицо», Пенсионная схема 17-09 "С установленными размерами взносов, накопительная, с пожизненными выплатами и правом наследования. Вкладчик - физическое лицо", Пенсионная схема 20-09 "Корпоративная, с установленными размерами пенсионных взносов, солидарная, с установленными вкладчиком сроком выплат негосударственных пенсий, без права наследования. Вкладчик - юридическое лицо",

34.2.2. Следующие пенсионные схемы 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: Пенсионная схема 16-09 «С установленными размерами взносов, с возможностью получения выкупной суммы Участником, с правом наследования. Вкладчик – юридическое лицо», Пенсионная схема 17-09 "С установленными размерами взносов, накопительная, с пожизненными выплатами и правом наследования. Вкладчик - физическое лицо", Пенсионная схема 20-09 "Корпоративная, с установленными размерами пенсионных взносов, солидарная, с установленными вкладчиком сроком выплат негосударственных пенсий, без права наследования. Вкладчик - юридическое лицо"

34.2.3. Пенсионные схемы 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: Пенсионная схема 01-94 "Накопительно-страховая, Пенсионная схема 06-00 "Солидарная, производственная, срочная", Пенсионная схема 09-02 "Накопительная, срочная, для физических лиц", Пенсионная схема 12-04 "С установленными размерами взносов, накопительная, с пожизненными выплатами и правом наследования. Вкладчик – физическое лицо", Пенсионная схема 16-09 «С установленными размерами взносов, с возможностью получения выкупной суммы Участником, с правом наследования. Вкладчик – юридическое лицо», Пенсионная схема 17-09 "С установленными размерами взносов, накопительная, с пожизненными выплатами и правом наследования. Вкладчик - физическое лицо", Пенсионная схема 20-09 "Корпоративная, с установленными размерами пенсионных взносов, солидарная, с установленными вкладчиком сроком выплат негосударственных пенсий, без права наследования. Вкладчик - юридическое лицо"

34.2.4. Договоры, заключенные в соответствии со следующими пенсионными схемами: по всем (указать названия схем) негосударственный пенсионный фонд классифицирует как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе накопления и как страховые контракты

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

Таблица 34.4
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022г.	За 9 месяцев 2021г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	5 801	6 562
2	Взносы, полученные от юридических лиц	171 156	7 519
3	Итого	176 957	14 081

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

Таблица 34.4
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 3 квартал 2022г.	За 3 квартал 2021г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	2 123	2 311
2	Взносы, полученные от юридических лиц	168 633	1 947
3	Итого	170 756	4 258

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

Таблица 34.7

Номер строк	Наименование показателя	На 30.09.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
4	АО "ОМК-Сервис"	2	2
5	Итого	2	2

В 3 квартале 2022 года на долю 1 действующего договора с учредителями приходится 0 тысяч рублей взносов (3 квартал 2021 года: 1 договор, 0 тысяч рублей).

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

Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 35.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022г.	За 9 месяцев 2021г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	1 434	1 190
2	Срочные пенсионные выплаты	8 785	6 694
3	Перевод в Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	11 492	12 278
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	11 189	6 971
5	Единовременная выплата пенсии	50 846	36 894
6	Итого	83 746	64 027

Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 35.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 3 квартал 2022г.	За 3 квартал 2021г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	497	412
2	Срочные пенсионные выплаты	3 132	2 460
3	Перевод в Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	1	0
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	2 716	2 014
5	Единовременная выплата пенсии	20 309	17 453
6	Итого	26 655	22 339

Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании за 3 квартал 2022 года составляет 2 017,51 руб. В 3 квартале 2021 года средний размер пенсии составлял 1 942,46 руб.

Состав статьи "Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения"

Таблица 35.2
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022г.	За 9 месяцев 2021г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	2 381	2 487
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	21 174	21 344
3	Итого	23 555	23 831

Состав статьи "Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения"

Таблица 35.2
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 3 квартал 2022г.	За 3 квартал 2021г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	778	829
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	7 481	7 214
3	Итого	8 259	8 043

Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в 3 квартале 2022 года составлял 1108,17 рублей (в 3 квартале 2021 года составлял 993,11 рублей).

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

Таблица 35.3
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022г.	За 9 месяцев 2021г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	2 381	2 487
3	Итого	2 381	2 487

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

Таблица 35.3
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 3 квартал 2022г.	За 3 квартал 2021г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	778	829
3	Итого	778	829

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

Таблица 35.4
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022г.	За 9 месяцев 2021г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	19 704	19 012
2	Выкупные суммы	1 470	2 332
3	Итого	21 174	21 344

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

Таблица 35.4
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 3 квартал 2022г.	За 3 квартал 2021г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	6 880	6 951
2	Выкупные суммы	601	263
3	Итого	7 481	7 214

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
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022г.	За 9 месяцев 2021г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	(2 115)	(2 487)
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	145 444	(7 263)
3	Итого	143 329	(9 750)

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

Таблица 36.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 3 квартал 2022г.	За 3 квартал 2021г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	(513)	(829)
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	152 936	(2 956)
3	Итого	152 424	(3 786)

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

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

Таблица 38.1
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022г.	За 9 месяцев 2021г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному	17 233	18 014
2	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(16 941)	(17 579)
3	Итого	292	435

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
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	За 3 квартал 2022г.	За 3 квартал 2021г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному	6 494	6 849
2	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(6 416)	(6 718)
3	Итого	78	132

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

Таблица 38.2
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022г.	За 9 месяцев 2021г.
1	2	3	4
5	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному	17 233	18 014
6	Итого	17 233	18 014

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

Таблица 38.2
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	За 3 квартал 2022г.	За 3 квартал 2021г.
1	2	3	4
5	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному	6 494	6 849
6	Итого	6 494	6 849

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

Таблица 38.3
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022г.	За 9 месяцев 2021г.
1	2	3	4
5	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	16 941	17 579
6	Итого	16 941	17 579

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

Таблица 38.3
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	За 3 квартал 2022г.	За 3 квартал 2021г.
1	2	3	4
5	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	6 416	6 718
6	Итого	6 416	6 718

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

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 9 месяцев 2022 г.

Таблица 39.1
тыс.руб

Номер строк и	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	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	51 106	(162 498)	0	(111 392)
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	51 106	(162 498)	0	(111 392)
10	Итого	51 106	(162 498)	0	(111 392)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 9 месяцев 2021 г.

Таблица 39.1
тыс.руб

Номер строк и	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	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	1 239	(86 942)	0	(85 703)
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	1 239	(86 942)	0	(85 703)
10	Итого	1 239	(86 942)	0	(85 703)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 3 квартал 2022 г.

Таблица 39.1
тыс.руб

Номер строк и	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	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	37 712	(352)	0	37 361
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	37 712	(352)	0	37 361

10	Итого	37 712	(352)	0	37 361
----	-------	--------	-------	---	--------

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 3 квартал 2021 г.

Таблица 39.1
тыс.руб

Номер строк и	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	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(230)	(4 400)	0	(4 630)
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	(230)	(4 400)	0	(4 630)
10	Итого	(230)	(4 400)	0	(4 630)

Примечание 42. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 42.1
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022г.	За 9 месяцев 2021г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	231 185	198 462
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	216 293	194 548
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	14 892	3 914
16	Итого	231 185	198 462

Процентные доходы

Таблица 42.1
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	За 3 квартал 2022г.	За 3 квартал 2021г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	78 172	68 332
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	74 739	66 265
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 433	2 067
16	Итого	78 172	68 332

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

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

Таблица 43.1

тыс.руб

Номер	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022г.	За 9 месяцев 2021г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	9 246	19 471
7	Итого	9 246	19 471

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

Таблица 43.1

тыс.руб

Номер	Наименование показателя	За 3 квартал 2022г.	За 3 квартал 2021г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	3 960	8 563
7	Итого	3 960	8 563

Примечание 44. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 44.1
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022г.	За 9 месяцев 2021г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	44 093	39 516
3	Амортизация основных средств	17	17
5	Вознаграждение управляющей компании	848	1 074
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	4 310	4 043
7	Расходы по аренде	3 029	2 723
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	560	96
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	3 922	4 990
10	Расходы по страхованию	444	451
11	Реклама и маркетинг	0	3
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1	1
13	Юридические и консультационные услуги, судебные и арбитражные издержки	216	197
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	0	1 942
18	Командировочные расходы	37	0
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	286	264
20	Неустойки, штрафы, пени	15	2
21	Прочее	5 377	3 747
22	Итого	63 155	59 066

Общие и административные расходы

Таблица 44.1
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	За 3 квартал 2022г.	За 3 квартал 2021г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	14 613	9 559
3	Амортизация основных средств	6	6
5	Вознаграждение управляющей компании	282	492
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	1 600	1 410
7	Расходы по аренде	1 397	811
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	343	26
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	919	1 498
10	Расходы по страхованию	144	301
13	Юридические и консультационные услуги, судебные и арбитражные издержки	82	91
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	0	836
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	103	91
21	Прочее	885	1 267
22	Итого	20 373	16 388

Примечание 46. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 46.1
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022г.	За 9 месяцев 2021г.
1	2	3	4
8	Прочие доходы	689	315
9	Итого	689	315

Прочие расходы

Таблица 46.2
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022г.	За 9 месяцев 2021г.
1	2	3	4
4	Прочие расходы	198	47
5	Итого	198	47

Прочие расходы

Таблица 46.2
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	За 3 квартал 2022г.	За 3 квартал 2021г.
1	2	3	4
4	Прочие расходы	166	18
5	Итого	166	18

Примечание 46.1. Аренда

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

Таблица 46.1.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2022 г.
		Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	аренда краткосрочная

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

Таблица 46.1.3
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022г.	За 9 месяцев 2021г.
1	2	3	4
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	2 471	2 317
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	2 471	2 317
7	Итого отток денежных средств	2 471	2 317

Примечание 47. Налог на прибыль

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

Таблица 47.1
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022г.	За 9 месяцев 2021г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	600	2 033
3	Итого, в том числе:	600	2 033
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	600	2 033

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли составляет %: 20 20

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

Таблица 47.1
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	За 3 квартал 2022г.	За 3 квартал 2021г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	198	1 233
3	Итого, в том числе:	198	1 233
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	198	1 233

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли составляет %: 20 20

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

Таблица 47.2
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022г.	За 9 месяцев 2021г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	77 367	73 890
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (20__ год: __%; 20__ год: __%)	13 339	15 161
10	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	600	2 034

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

Таблица 47.2
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	За 3 квартал 2022г.	За 3 квартал 2021г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	109 105	55 964
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (20__ год: __%; 20__ год: __%)	19 686	11 193
10	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	198	1 233

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль 20 20

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль (базовая ставка налоговых отчислений (в процентах)) 20 20

Примечание 51. Управление рисками

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

Таблица 51.2
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	На 30.09.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	3 397 717	3 439 911
2	Пороговое значение корректировки таблицы смертности, при превышении которого необходимо увеличение суммы обязательства	0,3	0,4
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	0,7	0,3

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

Таблица 51.3
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	На 30.09.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	101 203	65 502
2	Мужчины в возрасте 45 – 49 лет	81 632	39 103
3	Мужчины в возрасте 50 – 54 лет	72 079	40 510
4	Мужчины в возрасте 55 – 59 лет	46 063	28 820
5	Мужчины в возрасте 60 – 69 лет	91 828	69 404
6	Мужчины в возрасте 70 – 79 лет	2 983	3 260
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	23	26
8	Женщины в возрасте до 39 лет	11 673	13 889
9	Женщины в возрасте 40 – 44 лет	17 009	18 016
10	Женщины в возрасте 45 – 49 лет	26 636	25 464
11	Женщины в возрасте 50 – 54 лет	44 285	34 339
12	Женщины в возрасте 55 – 64 лет	55 876	55 524
13	Женщины в возрасте 65 – 74 лет	4 332	4 814
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	103	107
15	Итого обязательства по мужчинам	395 811	246 624
16	Итого обязательства по женщинам	159 914	152 153
17	Итого обязательства	555 725	398 777

Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию, на 30.09.2022 г.

Таблица 51.4
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	На 30.09.2022	На 31.12.2021
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	1 036 807	1 100 113
2	Мужчины в возрасте 45 – 49 лет	457 502	457 198
3	Мужчины в возрасте 50 – 54 лет	402 724	407 177
4	Мужчины в возрасте 55 – 59 лет	100 595	56 017
5	Мужчины в возрасте 60 – 69 лет	49 558	43 991
6	Мужчины в возрасте 70 – 79 лет	854	1 387
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	105	186
8	Женщины в возрасте до 39 лет	248 945	282 953
9	Женщины в возрасте 40 – 44 лет	282 504	297 467
10	Женщины в возрасте 45 – 49 лет	368 699	374 880
11	Женщины в возрасте 50 – 54 лет	333 193	338 621
12	Женщины в возрасте 55 – 64 лет	111 270	75 098
13	Женщины в возрасте 65 – 74 лет	4 461	4 244
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	499	578
15	Итого обязательства по мужчинам	2 048 144	2 066 069
16	Итого обязательства по женщинам	1 349 572	1 373 841
17	Итого обязательства	3 397 717	3 439 911

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов, на 30.09.2022 г.

Таблица 51.5
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	0	0	0	0	401
2	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	401

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов, на 31.12.2021 г.

Таблица 51.5
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	0	0	0	0	960

Номер	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
2	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	960

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда, на 30.09.2022 г.

Таблица 51.11
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	39 786	0	0	39 786
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	150 060	0	0	150 060
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	4 331 041	0	0	4 331 041
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	111	0	0	111
5	Итого активов	4 520 998	0	0	4 520 998
Раздел II. Обязательства					
6	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	1	0	0	1
7	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	3 397 717	0	0	3 397 717
8	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	31 570	0	0	31 570
9	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	569 129	0	0	569 129
10	Прочие обязательства	4 828	0	0	4 828
11	Итого обязательств	4 003 244	0	0	4 003 244
12	Чистая балансовая позиция	517 754	0	0	517 754

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда, на 31.12.2021 г.

Таблица 51.11
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	28 104	0	0	28 104
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	150 000	0	0	150 000
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	4 161 898	0	0	4 161 898
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	406	0	0	406
5	Прочие активы	529	0	0	529
6	Итого активов	4 340 936	0	0	4 340 936
Раздел II. Обязательства					
7	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	3 439 911	0	0	3 439 911
8	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	33 685	0	0	33 685
9	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	423 684	0	0	423 684
10	Прочие обязательства	5 155	0	0	5 155
11	Итого обязательств	3 902 435	0	0	3 902 435
12	Чистая балансовая позиция	438 501	0	0	438 501

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 30.09.2022 г.

Таблица 51.13
тыс.руб

Номер	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	39 786	0	0	39 786
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	150 060	0	0	150 060
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 440 763	722 000	2 168 279	4 331 041
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	111	0	0	111
5	Итого активов	1 630 720	722 000	2 168 279	4 520 998
Раздел II. Обязательства					

Номер	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
6	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	1	0	0	1
7	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	67 219	33 333	3 297 164	3 397 717
8	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	789	2 274	28 507	31 570
9	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	18 675	28 114	522 339	569 129
10	Прочие обязательства	4 828	0	0	4 828
11	Итого обязательств	91 513	63 721	3 848 009	4 003 244
12	Разрыв ликвидности	1 539 206	658 279	(1 679 731)	517 754

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 31.12.2021 г.

Таблица 51.13
тыс.руб

Номер	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	28 104	0	0	28 104
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	150 000	0	0	150 000
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	12 086	440 923	3 708 889	4 161 898
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	406	0	0	406
12	Прочие активы	529	0	0	529
13	Итого активов	191 124	440 923	3 708 889	4 340 936
Раздел II. Обязательства					
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	58 110	49 272	3 332 528	3 439 911
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	797	2 390	30 498	33 685

Номер	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	8 340	25 021	390 323	423 684
23	Прочие обязательства	5 156	0	0	5 156
24	Итого обязательств	72 403	76 683	3 753 349	3 902 435
25	Разрыв ликвидности	118 721	364 240	(44 460)	438 500

Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют, на
Таблица 51.14
тыс.руб

Номер	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	39 786	0	0	0	39 786
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	150 060	0	0	0	150 060
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	4 331 041	0	0	0	4 331 041
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	111	0	0	0	111
5	Итого активов	4 520 998	0	0	0	4 520 998
Раздел II. Обязательства						
6	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	1	0	0	0	1
7	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	3 397 717	0	0	0	3 397 717
8	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	31 570	0	0	0	31 570
9	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	569 129	0	0	0	569 129
10	Прочие обязательства	4 828	0	0	0	4 828
11	Итого обязательств	4 003 244	0	0	0	4 003 244
12	Чистая балансовая позиция	517 754	0	0	0	517 754

Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют, на
Таблица 51.14
тыс.руб

Номер	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	28 104	0	0	0	28 104
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	150 000	0	0	0	150 000
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	4 161 898	0	0	0	4 161 898
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	4 161 898	0	0	0	4 161 898
5	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	406	0	0	0	406
6	Прочие активы	529	0	0	0	529
7	Итого активов	4 340 936	0	0	0	4 340 936
Раздел II. Обязательства						
8	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	3 439 911	0	0	0	3 439 911
9	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	33 685	0	0	0	33 685
10	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	423 684	0	0	0	423 684
11	Прочие обязательства	5 156	0	0	0	5 156
12	Итого обязательств	3 902 435	0	0	0	3 902 435
13	Чистая балансовая позиция	438 500	0	0	0	438 500

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 30.09.2022 г.

Таблица 55.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	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:	3 991 297	339 745	0	4 331 041
2	финансовые активы, в том числе:	3 991 297	339 745	0	4 331 041
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	3 991 297	339 745	0	4 331 041
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в	3 991 297	339 745	0	4 331 041
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	109 850	0	0	109 850
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	326 157	0	0	326 157
7	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 003 924	0	0	2 003 924
8	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	223 890	27 894	0	251 784
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	287 460	139 226	0	426 685
10	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 040 016	172 625	0	1 212 641

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 31.12.2021 г.

Таблица 55.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	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:	3 942 805	219 093	0	4 161 898
2	финансовые активы, в том числе:	3 942 805	219 093	0	4 161 898
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	3 942 805	219 093	0	4 161 898
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в	3 942 805	219 093	0	4 161 898
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	123 792	0	0	123 792
6	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	349 057	0	0	349 057
7	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 231 596	0	0	1 231 596
8	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	315 237	25 483	0	340 720
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	442 816	55 769	0	498 585
10	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 480 307	137 841	0	1 618 148

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 2, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных, на 30.09.2022 г.

Таблица 55.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	339 745				
2	финансовые активы, в том числе:	339 745				
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	339 745				
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	339 745				
5	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	27 894	Цена НФА НРД (Метод 1, Метод 2)	Методика определения справедливой стоимости Ценового центра НРД		
6	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	139 226	Цена НФА НРД (Метод 1, Метод 2)	Методика определения справедливой стоимости Ценового центра НРД		
7	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	172 625	Цена НФА НРД (Метод 1, Метод 2)	Методика определения справедливой стоимости Ценового центра НРД		

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 2, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных, на 31.12.2021 г.

Таблица 55.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	219 093				
2	финансовые активы, в том числе:	219 093				
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	219 093				
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	219 093				
5	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	25 483	Цена НФА НРД (Метод 2)	Методика определения справедливой стоимости Ценового центра НРД	97,64 - 99,7	
6	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	55 769	Цена НФА НРД (Метод 2)	Методика определения справедливой стоимости Ценового центра НРД	94,97 - 100,68	
7	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	137 841	Цена НФА НРД (Метод 2)	Методика определения справедливой стоимости Ценового центра НРД	90,08 - 100,13	

Примечание 57. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 30 сентября 2022 года

Таблица 57.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	0	0	0	0	771	0	0	771
18	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	168 229	0	0	0	0	0	244 435	412 665
19	Резервы - оценочные обязательства	0	0	0	0	3 633	0	0	3 633

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2021 года

Таблица 57.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	0	0	0	0	806	0	0	806
18	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	39	0	0	0	0	0	253 560	253 599
19	Резервы - оценочные обязательства	0	0	0	0	1 740	0	0	1 740

Операции со связанными сторонами включают: выплата пенсий и получение взносов.

Виды основных операций со связанными сторонами: 1. выплата пенсий 2. получение взносов по ОПС и НПО

3. банковские операции по выплате пенсий и получению пенсионных взносов через расчетный счет. Данные операции осуществляются по рыночным ставкам.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 9 месяцев 2022 г.

Таблица 57.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	168 229	0	0	0	0	0	2 927	171 156
3	Выплаты по договорам обязательного пенсионного страхования	0	0	0	0	35	0	0	35
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0	0	0	0	0	0	14 078	14 078
13	Общие и административные расходы	0	0	0	0	12 223	1 620	0	13 843

Таблица 57.2
тыс.руб

Но м е р с т р о к и	Наименование показателя	Материнско е предприяти е	Дочерние предприят ия	Совместно контролиру емые предприятия	Ассоциир ованные предприят ия	Ключевой управленче ский персонал	Компани и под общим контроле	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0	0	0	0	0	0	7 519	7 519
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	0	0	0	0	34	0	0	34
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0	0	0	0	0	0	14 233	14 233
13	Общие и административные расходы	0	0	0	0	12 226	1 807	0	14 033
16	Прочие расходы	0	0	0	0	12 259	1 807	21 752	35 819

Таблица 57.2
тыс.руб

[illegible]

Таблица 57.2
тыс.руб

[illegible]