

Отчетность некредитной финансовой организации

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО
ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

на 31 декабря 2023 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 строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	717 019	49 179
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	606 241	202 089
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7, 54	6 880 815	4 319 201
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	44	172
13	Нематериальные активы	17	3 270	-
14	Основные средства и капитальные вложения в них	18	3 905	7
16	Требования по текущему налогу на прибыль	47	669	371
17	Отложенные налоговые активы	47	37 406	17 748
18	Прочие активы	20	3 814	2 236
19	Итого активов		8 253 183	4 591 003
Раздел II. Обязательства				
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	3 438 273	3 403 729
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	27	29 049	30 847
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	4 163 855	599 507
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль	47	2 362	134
30	Отложенные налоговые обязательства	47	1 758	289
32	Прочие обязательства	31	36 318	11 922
33	Итого обязательства		7 671 615	4 046 428

Раздел III. Капитал				
34	Уставный капитал	32	150 000	150 000
35	Добавочный капитал	32	165 000	165 000
36	Резервный капитал	32	4 808	4 808
42	Прочие резервы		12 849	12 849
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		248 911	211 918
44	Итого капитал		581 568	544 575
45	Итого капитал и обязательства		8 253 183	4 591 003

22 марта 2024 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

за 2023 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 2023г.	За 2022г.
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	23 095	50 310
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	3 503 846	180 494
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	34	3 526 941	230 804
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	- 133 119	- 117 324
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	- 29 952	- 30 745
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	35	- 163 071	- 148 069
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	- 34 544	36 182
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	- 3 562 550	- 172 985

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	47 007	402
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		- 186 217	- 53 666
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	516 974	310 119
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	- 163 996	- 188 602
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	4 668	28 018
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		357 646	149 535
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности		171 429	95 869
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	- 149 851	- 102 329
23	Прочие доходы	46	-	1 467
24	Прочие расходы	46	-	- 202
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		- 149 851	- 101 064
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		21 578	- 5 195
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	47	15 415	8 013
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	47	- 2 775	- 735
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47	18 190	8 748
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		36 993	2 818
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		36 993	2 818

22 марта 2024 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	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 2023 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
4	Остаток на 01.01.2022 г. пересмотренный		150 000	65 000	4 808	12 849	209 100	441 757
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	-	-	-	-	2 818	2 818
12	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		-	100 000	-	-	-	100 000
14	Остаток на 31.12.2022 г.		150 000	165 000	4 808	12 849	211 918	544 575
14.1	Остаток на 01.01.2023 г.		150 000	165 000	4 808	12 849	211 918	544 575
17	Остаток на 01.01.2023 г. пересмотренный		150 000	165 000	4 808	12 849	211 918	544 575
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	-	-	-	-	36 993	36 993
27	Остаток на 31.12.2023 г. в том числе:		150 000	165 000	4 808	12 849	248 911	581 568

22 марта 2024 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	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 2023 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 строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		23 093	50 308
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		3 551 241	180 873
4	Пенсии, выплаченные по договорам об обязательном пенсионном страховании		- 133 117	- 105 833
5	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		- 2 326	- 3 079
6	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		- 27 626	- 27 666
7	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		3 517 665	3 653 833
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		- 6 215 765	- 3 966 903
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		4 668	28 018
8.3	Полученные проценты		485 429	297 041
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		- 70 566	- 61 783
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		- 9 398	- 4 739
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		- 7 468	- 5 927
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		- 38 425	- 30 681
14	Уплаченный налог на прибыль		- 845	- 198
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		-	- 172 878
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		1 076 562	- 169 616

Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	18	- 4 987	-
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	17	- 3 573	-
27	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	- 400 162	-
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		- 408 722	-
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
39	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	190 691
41	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-	190 691
42	Сальдо денежных потоков за отчетный период		667 840	21 075
44	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	49 179	28 104
45	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	717 019	49 179

22 марта 2024г.

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	№ 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)	«АО «НПФ «Гефест» 17 июня 2016 года за № 41 внесено Агентством по страхованию вкладов в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования. 01 января 2023 года за № 1 «АО «НПФ «Гефест» Агентством по страхованию вкладов внесено в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению
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	115184, г. Москва, Озерковская набережная, д. 28, стр. 1
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	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. бессрочная, выдана ФКЦБ России; АО «РЕГИОН Эссет Менеджмент» лицензия № 21-000-1-00064 от 22.05.2002г., бессрочная, 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 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-07072-000100 от 31 октября 2003 года (бессрочная), выданная ФКЦБ России. Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22-000-1-00016 от 04 декабря 2000 года (бессрочная), выданная ФКЦБ России

11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	32
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит негосударственный пенсионный фонд	
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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

Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	<p>Деятельность Фонда осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.</p> <p>В 2023 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение geopolитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в том числе в 2023 году, вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовом и валютном рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. Также были введены меры по поддержанию российского бизнеса: российские эмитенты получили возможность в упрощенном порядке выпускать локальные «замещающие» облигации для замены выпущенных заблокированных еврооблигаций.</p> <p>В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России неоднократно менял ключевую ставку с 20% в марте 2022 г. до 7,5% в сентябре 2022 г.; указанная ставка продолжила действие до конца 2022 года. С конца июля 2023 года Банк России планомерно повышал ключевую ставку. На отчетную дату, а также в период составления данной отчетности, ключевая ставка составила 16%.</p> <p>Курс за 1 доллар США по отношению к рублю РФ в 2022 году колебался от пикового значения в марте 120 руб. до 52,5 руб., установившись к концу года в 72 руб. В 2023 году курс колебался от 62 руб. до 102 руб., по состоянию на отчетную дату составил 89,7 руб. за 1 доллар США, что обусловлено как введением эмбарго на российскую нефть, так и традиционным увеличением импорта.</p> <p>Курс евро по отношению к рублю РФ в 2022 году колебался от пикового значения в марте 133 руб. до 53 руб., установившись к концу года в 76 руб. за 1 евро. В 2023 году курс колебался от 73 руб. до 111 руб., по состоянию на отчетную дату составил 99,2 руб. за 1 евро.</p>

В реальном секторе российской экономики не произошло обвального сокращения производства и взрывного роста безработицы. Главные сложности вследствие введения санкций – разрывы логистических цепочек, необходимость перенастройки производства, существенное снижение импорта и перекрытие доступа к зарубежным технологиям. В течение 2022 и 2023 гг. российская экономика, несмотря на негативные прогнозы, устояла и перешла к росту. ВВП России по итогам 2022 года, по данным Росстата, снизился на 2,1%, а в 2023 году ВВП России, по предварительной оценке, уже вырос на 3,6% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Инфляция в России в середине 2022 года прогнозировалась на уровне 16% - 17,5%, в 2023 году - 6,1%, в 2024 году - 4,0%, в 2025 году - 4,0%. По данным Банка России, опубликованным в январе 2023 года, годовая инфляция за 2022 год составила 11,94%. По данным Росстата и Банка России инфляция за 2023 год составила 7,42 %.

Данные тенденции могут оказаться в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Фонда, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Фонда могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Фонд предпринимает меры для диверсификации своего портфеля инвестиций, поддержания необходимого уровня ликвидности, а также достаточности собственных средств.

Фонд продолжает оценивать влияние данных событий и изменений макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Фонда полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Фонда в текущих условиях

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Настоящая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «НПФ «ГЕФЕСТ» за 2023 год составлена в соответствии с пунктом 1 Решения Совета директоров Банка России 26.12.2023 года «Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России» и подготовлена в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>Данная обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность соответствует годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, из которой была составлена, за исключением сведений, которые некредитные финансовые организации не раскрывают в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, приведенных в пунктах 1.1, 1.2, 1.3, 1.4 Решения Совета директоров Банка России 26.12.2023 года «Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России».</p>
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Актив признается в Бухгалтерском балансе, если получение Фондом будущей экономической выгоды от данного актива является вероятным, а первоначальная стоимость актива может быть достоверно оценена. Актив не признается в Бухгалтерском балансе, когда были понесены затраты, исключающие вероятность притока экономических выгод в организацию. Обязательство признается в Бухгалтерском балансе, если возникновение оттока ресурсов, несущих в себе экономическую выгоду в результате погашения текущего обязательства, является вероятным, и, если сумма, необходимая для погашения, может быть достоверно оценена. Доход признается в Отчете о финансовых результатах в случае, если увеличение будущих экономических выгод связано с приростом стоимости актива или уменьшением величины обязательства и может быть достоверно оценено. Расход признается в Отчете о финансовых результатах в случае, если уменьшение будущих экономических выгод связано со снижением стоимости актива или увеличением величины обязательства и может быть достоверно оценено. Расход, связанный со статьями, генерирующими возникновение будущих экономических выгод на протяжении нескольких отчетных периодов, признается на основе метода рационального распределения на протяжении отчетных периодов, в которых используются или истекают экономические выгоды, связанные с этими статьями. Расход признается немедленно, когда затраты не создают больше будущих экономических выгод, или когда будущие экономические выгоды не соответствуют или перестают соответствовать требованиям признания в качестве актива
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм в Бухгалтерском балансе на 31.12.2022 г. была проведена с целью приведения в соответствие с экономической сущностью потоков по отражению движения денежных средств, а также обеспечения более уместного представления финансовой информации

4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнивательных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В Бухгалтерском балансе на 31.12.2022 года депозиты в кредитных организациях со сроком размещения не превышающим 90 дней реклассифицированы из строки 2 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» в строку 1 «Денежные средства и их эквиваленты», обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска реклассифицированы из строки 31 «Резервы – оценочные обязательства» в строку 32 «Прочие обязательства»
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	В Бухгалтерском балансе на 31.12.2022 года сумма депозитов в кредитных организациях со сроком размещения не превышающим 90 дней реклассифицирована из строки 2 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» в строку 1 «Денежные средства и их эквиваленты» в размере - 20 033 698,63 рублей, сумма обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска реклассифицирована из строки 31 «Резервы – оценочные обязательства» в строку 32 «Прочие обязательства» в размере 5 241 781,30 рублей
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Не применимо

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения учитывалось 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 об обязательном пенсионном страховании 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 об обязательном пенсионном страховании, 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

5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>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 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</p>
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	<p>Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)</p>	<p>Фонд не применяет досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу</p>
9	МСФО (IAS) 8	<p>Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p>	<p>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, принятые в МСФО (IAS) 39. Фонд намерен применять данный стандарт досрочно с 2024 года. 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 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</p>

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	<p>Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов</p>	<p>При отражении денежных средств и их эквивалентов Фонд руководствуется требованиями Положения Банка России № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» от 02.09.2015 г. 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, депозиты «свернайт»</p>
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	<p>Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах</p>	<p>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»</p>

12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	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 переквалифицированы 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, имеющихся 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, удерживаемые до 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 несущественен
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 05.11.2015 г. 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, не платёжности 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	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - договоры страхования; - инвестиционные договоры с НВПДВ. <p>Для целей оценки значительности страхового риска по договорам НПФ 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>Части договоров внутри одной группы выделяются в бухгалтерском учете и отчетности только в том случае, если объем выделяемой части признается существенной</p>

			Фонд выделяет следующие критерии значительности страхового риска, на основании которых договоры классифицируются в категорию договоры страхования: 1) страховой риск является значительным только в том случае, если в результате смерти, либо наступления инвалидности у участника, либо его дожития до определенной даты, необходимо выплатить значительные дополнительные вознаграждения. При оценке, является ли дополнительное вознаграждение значительным, Фонд определяет, является ли дополнительное вознаграждение значительным для держателя полиса. 2) страховой риск признается значительным и в тех случаях, если смерть, наступление инвалидности, либо дожитие участника до определенной даты в высшей степени маловероятны или если ожидаемая (то естьзвешенная на основе вероятности) приведенная стоимость условных денежных поступлений и выплат является незначительной по сравнению с ожидаемой приведенной стоимостью поступлений и выплат денежных средств после отчетной даты в соответствии с договором. 3) значительные дополнительные вознаграждения, в частности, включают в себя требование по досрочной выплате пенсий, если пенсионные основания наступили раньше, чем были выполнены условия назначения пенсии по старости, в случае наступления инвалидности, и сумма выплаты не была скорректирована с учетом увеличившегося срока выплаты и (или) временной стоимости денег; также Фонд подвергается риску выплаты значительных дополнительных вознаграждений в случае осуществления пожизненных выплат, поскольку участник может прожить дольше, чем ожидалось. 4) для целей настоящего Положения под значительным страховым риском понимается возможность реализации сценария (даже если такой сценарий в высшей степени маловероятен), при котором Фонд должен будет осуществлять выплаты, общая сумма которых может превысить сумму произведенных вкладчиком взносов, а также начисленный инвестиционный доход на пять и более процентов. Сумма взносов для целей определения наличия значительного страхового риска не включает в себя взносы на обеспечение уставной деятельности фонда, целевые поступления в страховой резерв, а также иные поступления, которые не ведут к увеличению обязательств фонда перед вкладчиками – в рамках одной пенсионной схемы отсутствуют существенные различия в уровне страхового риска между различными договорами; части договора могут для целей оценки значительности страхового риска по договорам НПО Фонда объединяется договоры НПФ 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 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 существенным
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Договор, классифицированный в категорию договоров страхования, не может быть переклассифицирован в категорию инвестиционных договоров НВПДВ после первоначального признания, пока все права и обязательства не будут исполнены или не истекут. После первоначального признания договор может быть перенесен исключительно из категории инвестиционных договоров с НВПДВ в категорию договоров страхования. Реклассификация договоров отражается в бухгалтерском учете и отчетности на основании служебной записи актуария. Реклассификация возможна при изменении условий пенсионной схемы. Для целей анализа, первоначального признания, оценки и других целей, связанных с ведением бухгалтерского учета действующие договоры НПО делятся на группы, соответствующие пенсионной схеме
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Фонд не формирует отложенные аквизиционные расходы

30	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	Согласно МСФО, займы и дебиторская задолженность представляют собой одну из категорий финансовых инструментов. Дебиторская задолженность - это не выплаченные компании денежные средства от другой организации, которой были поставлены товары, выполнены работы, оказаны услуги. Оценку дебиторской задолженности и займов проводят на основе МСФО (IAS) 39. При первоначальном признании займы и дебиторскую задолженность так же, как и любой другой финансовый актив или обязательство, должны оценивать по справедливой стоимости. В учете краткосрочная дебиторская задолженность учитывается по стоимости совершенной хозяйственной операции, по которой возникла задолженность. Краткосрочная дебиторская задолженность не дисконтируется. Это связано с тем, что за период менее года стоимость денег существенно не изменится. Причем краткосрочная дебиторская задолженность отражается по справедливой стоимости за вычетом возможного резерва под обесценение. Справедливая стоимость товаров и услуг определяется на основе договора. Однако, последующий учет дебиторской задолженности зависит от ее вида (краткосрочная, долгосрочная)
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 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 фондом 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 инвестиционные договоры 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	Инвестиционное имущество отсутствует
37	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционное имущество отсутствует
38	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрыта в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	Инвестиционное имущество отсутствует

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. Право организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежащего 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 собственными силами активов	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 работникам 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» (№60306 «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	У Фонда отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами для работников Фонда
49	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	У Фонда отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами для работников Фонда
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	У Фонда отсутствуют обязательства перед работниками по выплате им вознаграждений по окончании трудовой деятельности

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 договоры аренды, как краткосрочная аренда
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 несущественен
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 размера, установленного Уставом Фонда. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Фонда, а также для выкупа акций Фонда в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей
59	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	У Фонда отражаются как обязательства на дату принятия решения акционерами Фонда о выплате дивидендов через изменения непредопределенной прибыли

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	7 194	16 361
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	642 730	20 034
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	66 127	12 145
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	968	639
7	Итого	717 019	49 179

НПО: Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	63	41
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	352 274	-
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	3 888	545
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	249	163
7	Итого	356 474	749

ОПС: Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	170	7
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	241 717	-
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	38 199	11 590
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	666	473
7	Итого	280 752	12 070

СФФ: Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	6 961	16 313
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах, классифицированные как денежные эквиваленты	48 739	20 034
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	24 040	10
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	53	3
7	Итого	79 793	36 360

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

Таблица 5.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	717 019	49 179
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	717 019	49 179

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

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31 декабря 2023 года

Таблица 6.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	447 384	447 384	447 384
5	Сделки обратного репо	158 857	158 857	158 857
7	Итого	606 241	606 241	606 241

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31 декабря 2022 года

Таблица 6.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	202 089	202 089	202 089
7	Итого	202 089	202 089	202 089

НПО: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31 декабря 2023 года

Таблица 6.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	152 940	152 940	152 940
5	Сделки обратного репо	401	401	401
7	Итого	153 341	153 341	153 341

ОПС: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31 декабря 2023 года

Таблица 6.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	132 734	132 734	132 734
5	Сделки обратного репо	144 527	144 527	144 527
7	Итого	277 261	277 261	277 261

ССФ: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31 декабря 2023 года

Таблица 6.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	161 710	161 710	161 710
5	Сделки обратного репо	13 929	13 929	13 929
7	Итого	175 639	175 639	175 639

ССФ: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31 декабря 2022 года

Таблица 6.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	202 089	202 089	202 089
7	Итого	202 089	202 089	202 089

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 31.12.2023		На 31.12.2022	
		Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5,65-9,35%	22-427	5,4-14,25%	154-611
2	Депозиты, в том числе:	14,15-16,5%	9-536	7,5-8,1%	131-201
3	Сделки обратного репо	15,15-15,25%	9-9		

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 строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
4	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	6 880 815	4 319 201
8	Итого	6 880 815	4 319 201

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

Таблица 7.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
4	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	3 767 082	698 058
8	Итого	3 767 082	698 058

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

Таблица 7.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
4	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	3 092 120	3 565 353
8	Итого	3 092 120	3 565 353

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

Таблица 7.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
4	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	21 613	55 790
8	Итого	21 613	55 790

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

Таблица 7.4
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	145 475	46 986
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	27 537	7 107
4	нефинансовых организаций	117 938	39 879
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	6 735 340	4 272 215
6	Правительства Российской Федерации	3 605 444	2 561 379
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	294 401	208 608
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	524 505	406 992
10	некредитных финансовых организаций	7 243	80 079
11	нефинансовых организаций	2 303 747	1 015 156
12	Итого	6 880 815	4 319 201

Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, на 31 декабря 2023 года

Таблица 10.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
9	Прочее	44	45 111	45 155	45 111	44
10	Итого	44	45 111	45 155	45 111	44

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, на 31 декабря 2022 года

Таблица 10.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
9	Прочее	172	45 111	45 283	45 111	172
10	Итого	172	45 111	45 283	45 111	172

НПО: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, на 31 декабря 2023 года

Таблица 10.1
тыс. руб.

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

НПО: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, на 31 декабря 2022 года

Таблица 10.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение
1	2	4	5	6
9	Прочее	45 111	45 111	45 111
10	Итого	45 111	45 111	45 111

ОПС: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, на 31 декабря 2023 года

Таблица 10.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
9	Прочее	44	44	44
10	Итого	44	44	44

**ССФ: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, на 31 декабря
2022 года**

Таблица 10.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
9	Прочее	172	172	172
10	Итого	172	172	172

Примечание 17. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 17.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
17	Поступления	3 573	-	-	-	3 573
21	Амортизационные отчисления	- 303	-	-	-	- 303
26	Балансовая стоимость, на 31.12.2023 г.	3 270	-	-	-	3 270
27	Стоимость (или оценка), на 31.12.2023 г.	3 573	-	-	-	3 573
28	Накопленная амортизация	- 303	-	-	-	- 303
29	Балансовая стоимость, на 31.12.2023 г.	3 270	-	-	-	3 270

Примечание 18. Основные средства

Основные средства

Таблица 18.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	
1	2	3	4	5	6	12
1	Балансовая стоимость на 01.01.2022 г., в том числе:	-	30	-	-	30
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	112	-	-	112
3	накопленная амортизация	-	- 82	-	-	- 82
10	Амортизация	-	- 22	-	-	- 22
21	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г., в том числе:	-	7	-	-	7
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	112	-	-	112
23	накопленная амортизация	-	- 104	-	-	- 104
25	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:	-	7	-	-	7
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	112	-	-	112
27	накопленная амортизация	-	- 104	-	-	- 104
29	Поступление	-	4 987	-	-	4 987
33	Выбытие	-	- 112	-	-	- 112
34	Амортизация	-	- 1 089	-	-	- 1 089
44	Прочее	-	112	-	-	112
45	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:	-	3 905	-	-	3 905
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	4 987	-	-	4 987
47	накопленная амортизация	-	- 1 082	-	-	- 1 082

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4	-	4	-	-	-
2	Расчеты с персоналом	13	-	13	9	-	9
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 797	-	3 797	2 227	-	2 227
4	Итого	3 814	-	3 814	2 237	-	2 237

ССФ: Прочие активы

Таблица 20.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4	-	4	-	-	-
2	Расчеты с персоналом	13	-	13	9	-	9
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 797	-	3 797	2 227	-	2 227
4	Итого	3 814	-	3 814	2 236	-	2 236

Анализ изменений запасов

Таблица 20.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Поступление (создание) 2022-01-01. 2022-12-31	-	1 973	-	-	-	1 973
8	Признание в составе расходов 2022-01-01. 2022-12-31	-	- 1 973	-	-	-	- 1 973
18	Поступление (создание) 2023-01-01. 2023-12-31	-	2 365	-	-	-	2 365
22	Признание в составе расходов 2023-01-01. 2023-12-31	-	- 2 365	-	-	-	- 2 365

Примечание 21. Резервы под обесценение

Анализ изменения резерва под обесценение прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности в течение отчетного периода за 2023 г.

Таблица 21.4
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	8	9
1	Резерв под обесценение, на 01.01.2023 г.	45 111	45 111
2	Резерв под обесценение, на 31.12.2023 г.	45 111	45 111

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

Таблица 21.4
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	8	9
1	Резерв под обесценение, на 01.01.2022 г.	45 111	45 111
2	Резерв под обесценение, на 31.12.2022 г.	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 строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	3 403 729	3 439 911
2	Пенсионные взносы	23 095	50 310
3	Пенсионные выплаты	- 133 119	- 117 324
4	Распределение результата инвестирования	148 079	31 482
11	Прочее	- 3 511	- 650
12	Итоговое увеличение обязательств	34 544	- 36 182
13	Обязательства на конец отчетного периода	3 438 273	3 403 729

26.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 2.1 процент, возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования по состоянию на 31.12.2023 составил бы 218 705 тыс. рублей.

26.1.2. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые, обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании составили 3 438 273 тыс. руб., дооценка обязательств не производилась.

26.1.3. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании использовались допущения, отраженные в таблице.

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023
1	Ставка дисконтирования (номинальная) (%)	11.1%
2	Ставка индексации размеров пенсий (номинальная) (%)	2024 - 2026гг. - 8.9% 2027г. и далее - 9.4%
3	Средний возраст выхода на пенсию (женщины), лет	55
4	Средний возраст выхода на пенсию (мужчины), лет	60
5	Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (женщины), лет	29.6
6	Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (мужчины), лет	20.3
7	Темпы роста расходов на сопровождение пенсионного счета, %	4.1%

Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений

Таблица 26.2

Период	2019-01-01, 2019-12-31	2020-01-01, 2020-12-31	2021-01-01, 2021-12-31	2022-01-01, 2022-12-31	2023-01-01, 2023-12-31
Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений	12,16	5,14	0,88	1,20	6,40
Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений, распределенная на счета застрахованных лиц	13,18	5,54	1,62	0,71	4,46
Доходность инвестирования средств выплатного резерва	13,35	5,83	-3,73	6,94	6,57
Доходность инвестирования средств выплатного резерва, распределенная на счета застрахованных лиц	13,12	5,40	-3,73	6,12	4,83
Доходность инвестирования средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата	12,73	6,14	-3,21	7,58	4,77
Доходность инвестирования средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата, распределенная на счета застрахованных лиц	12,17	5,66	-3,21	6,20	3,28
Доходность Пенсионного фонда Российской Федерации	8,6	6,87	4,66	9,7	7,61

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

Таблица 26.3

	2023-01-01, 2023-12-31	2022-01-01, 2022-12-31
Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	11,10	9,10
Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	4,30	4,80

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 строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	30 847	33 685
3	Пенсионные выплаты	- 2 326	- 3 104
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	528	-
12.1	Прочее	-	266
13	Итоговое увеличение обязательств	- 1 798	- 2 838
14	Обязательства на конец отчетного периода	29 049	30 847

27.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, обязательства по указанным договорам составили 29 049 тыс. руб., дооценка обязательств не производилась.

27.1.2. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения использовались допущения, отраженные в таблице.

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023
1	Ставка дисконтирования (номинальная) (%)	10.5%
2	Ставка индексации размеров пенсий (номинальная) (%)	0.0%
3	Средний возраст выхода на пенсию (женщины), лет	55
4	Средний возраст выхода на пенсию (мужчины), лет	58
5	Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (женщины), лет	27.9
6	Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (мужчины), лет	21.3
7	Темпы роста расходов на сопровождение пенсионного счета, %	4.1%

27.1.3. При выборе актуарных предположений о нетто-ставки дисконтирования учитывается доходность к погашению финансовых инструментов, имеющих низкий уровень кредитного риска (государственные облигации, для которых денежные потоки имеют характеристики, схожие с параметрами исходящих денежных потоков Фонда).

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

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

Доходность размещения средств пенсионных резервов

Таблица 27.2

Период	2019-01-1, 2019-12-31	2020-01-1, 2020-12-31	2021-01-1, 2021-12-31	2022-01-1, 2022-12-31	2023-01-1, 2023-12-31
Доходность размещения средств пенсионных резервов	12,12	5,86	-1,25	6,24	5,47
Доходность, распределенная на счета участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	10,17	6,20		7,09	3,83

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 строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	599 507	423 684
2	Пенсионные взносы	3 503 846	180 494
3	Пенсионные выплаты	- 27 626	- 27 641
4	Распределение результата размещения	89 094	33 498
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	- 528	-
12.1	Прочее	- 438	- 10 528
13	Итоговое увеличение обязательств	3 564 348	175 823
14	Обязательства на конец отчетного периода	4 163 855	599 507

28.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, обязательства по указанным договорам составили 4 163 855 тыс. руб., дооценка обязательств не производилась.

28.1.2. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения использовались допущения, отраженные в таблице.

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023
1	Ставка дисконтирования (номинальная) (%)	10.5%
2	Ставка индексации размеров пенсий (номинальная) (%)	0.0%
3	Средний возраст выхода на пенсию (женщины), лет	55
4	Средний возраст выхода на пенсию (мужчины), лет	58
5	Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (женщины), лет	27.9
6	Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (мужчины), лет	21.3
7	Темпы роста расходов на сопровождение пенсионного счета, %	4.1%

28.1.3. При выборе актуарных предположений о нетто-ставки дисконтирования учитывается доходность к погашению финансовых инструментов, имеющих низкий уровень кредитного риска (государственные облигации, для которых денежные потоки имеют характеристики, схожие с параметрами исходящих денежных потоков Фонда).

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

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

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

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	10,5	8,2
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	3,7	4,1

28.2.1. Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной для 31 декабря 2023 года было рассчитано на основе фактических данных о доходности инвестиций за исторический период.

28.2.2. Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат для 31 декабря 2023 года рассчитывалось исходя из доходности к погашению финансовых инструментов, имеющих низкий уровень кредитного риска (государственные облигации, для которых денежные потоки имеют характеристики, схожие с параметрами исходящих денежных потоков Фонда).

Примечание 31. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 31.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	26 569	5 242
2	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	5
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	320	340
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	8	-
5	Расчеты с прочими кредиторами	1 028	862
6	Прочее	8 393	5 473
7	Итого	36 318	11 922

Примечание 32. Капитал

Акционерный капитал

Таблица 32.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	6
1	Акционерный капитал, на 01.01.2022 г.	150 000 000	150 000	150 000
2	Акционерный капитал, на 31.12.2022 г.	150 000 000	150 000	150 000
3	Акционерный капитал, на 01.01.2023 г.	150 000 000	150 000	150 000
4	Акционерный капитал, на 31.12.2023 г.	150 000 000	150 000	150 000

32.1.1. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 01.01.2023 года составляет 150 000 тыс. рублей (01.01.2022 года: 150 000 тыс. рублей). По состоянию на 01.01.2023 года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31.12.2023 года составляет 150 000 тыс. рублей (31.12.2022 года: 150 000 тыс. рублей). По состоянию на 31.12.2023 года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены.

32.1.2. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за одну акцию.

32.1.3. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

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. На 31.12.2023 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 235 356 тыс. рублей (31.12.2022 года: 232 937 тыс. 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 строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Пенсионного фонда Российской Федерации	19 429	39 345
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	3 666	10 965
3	Итого	23 095	50 310

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 № 11 от 26.12.2023г. и размещенных на сайте <http://npfgefest.ru/info/docs/>.

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 34.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 503 846	180 494
2	Итого	3 503 846	180 494

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 с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе выплаты пенсии. 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"

34.2.5. Подробное описание пенсионных схем (описание порядка отчислений взносов в негосударственный пенсионный фонд, описание пенсий, причитающихся участникам, описание каждого из условий прекращения плана и так далее) содержится в Пенсионных правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета директоров АО "НПФ "Гефест" от 07.12.2023 года и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 31.12.2023 года.

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

Таблица 34.4

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	9 077	8 566
2	Взносы, полученные от юридических лиц	3 494 769	171 928
3	Итого	3 503 846	180 494

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

Таблица 34.7

	Действующие договоры заключенные с компаниями учредителями НПФ	2023-12-31	2022-12-31
Количество действующих договоров, заключенных с компаниями – учредителями негосударственного пенсионного фонда и его сотрудниками	АО "ОМК-Сервис"	2	2
	Итого	2	2

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 строки	Наименование показателя	За 2023г.	За 2022г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	2 401	1 952
2	Срочные пенсионные выплаты	15 020	12 120
3	Перевод в Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	12 379	11 492
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	13 010	12 828
5	Единовременная выплата пенсии	90 309	78 932
6	Итого	133 119	117 324

Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании за 2023 год составляет 2 097,75 руб. За 2022 год средний размер пенсии составлял 2 002,52 руб.

Состав статьи "Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения"

Таблица 35.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023г.	За 2022г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	2 326	3 104
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27 626	27 641
3	Итого	29 952	30 745

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

Таблица 35.3

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023г.	За 2022г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	2 326	3 104
3	Итого	2 326	3 104

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

Таблица 35.4

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023г.	За 2022г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	26 239	25 896
2	Выкупные суммы	1 387	1 745
3	Итого	27 626	27 641

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 строки	Наименование показателя	За 2023г.	За 2022г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-1 798	-2 838
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 564 348	175 823
3	Итого	3 562 550	172 985

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 строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	83 466	26 540
2	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	- 36 459	- 26 138
3	Итого	47 007	402

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

Таблица 38.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023г.	За 2022г.
1	2	3	4
5	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	83 466	26 540
6	Итого	83 466	26 540

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

Таблица 38.3

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
5	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	36 459	26 138
6	Итого	36 459	26 138

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 2023 г.

Таблица 39.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	- 1 721	- 163 533	1 258	- 163 996
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	- 1 721	- 163 533	1 258	- 163 996
10	Итого	- 1 721	- 163 533	1 258	- 163 996

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 2022 г.

Таблица 39.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	54 635	- 243 237	- 188 602
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	54 635	- 243 237	- 188 602
10	Итого	54 635	- 243 237	- 188 602

Примечание 42. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 42.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	516 974	310 119
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	464 469	290 911
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	52 505	19 208
16	Итого	516 974	310 119

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 строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	4 668	28 018
7	Итого	4 668	28 018

Примечание 44. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 44.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	100 969	68 722
3	Амортизация основных средств	1 089	22
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	303	-
5	Вознаграждение управляющей компании	12 316	6 321
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	7 456	5 558
7	Расходы по аренде	8 379	4 963
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	106	1 042
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	3 652	4 087
10	Расходы по страхованию	-	594
11	Реклама и маркетинг	155	25
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	5	1
13	Юридические и консультационные услуги, судебные и арбитражные издержки	319	309
17	Расходы на доставку пенсий	21	-
18	Командировочные расходы	-	37
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	487	423
20	Неустойки, штрафы, пени	-	35
21	Прочее	14 594	10 190
22	Итого	149 851	102 329

44.1.1. Расходы на содержание персонала за 2023 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 78 203 тыс. рублей (за 2022 года: 52 199 тыс. рублей), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 0,00 рублей (за 2022 года -0,00 рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 935 тыс. рублей (за 2022 год -5 309 тыс. рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 21 831 тыс. рублей (2022 год -11 214 тыс. рублей).

44.1.2. Прямые операционные расходы, включая затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала, по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход за 2023 и за 2022 года, отсутствовали. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода, за 2023 и за 2022 год отсутствовали.

44.1.3. Расходы по аренде включают расходы по операционной аренде в сумме 8 379 тыс. рублей (за 2022 год - 4 963 тыс. рублей). Расходы по условной арендной плате за 2023 и 2022 года отсутствовали. Расходы по финансовой аренде в части условной арендной платы за 2023 и 2022 года отсутствовали.

44.1.4 Возднаграждение аудиторской компании, выплаченное в 2023 году, составило 1 515 тыс. рублей

Примечание 46. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 46.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.
1	2	4
8	Прочие доходы	1 467
9	Итого	1 467

Прочие расходы

Таблица 46.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.
1	2	4
4	Прочие расходы	202
5	Итого	202

Примечание 46.1. Аренда

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

Таблица 46.1.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.
		Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Арендная деятельность Фонда складывается из аренды нежилых помещений. Для осуществления своей основной деятельности Фонд арендует нежилые помещения с целью размещения в них офиса Фонда, Филиалов и Дополнительных офисов Фонда.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	В данную категорию денежных потоков попадают платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью, переменные арендные платежи, включающие в себя стоимость коммунальных услуг, компенсируемых арендодателю отдельно от суммы арендной платы.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой Фондом не совершались
5	Сумма договорных обязательств по краткосрочным договорам аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Отсутствуют
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Отсутствуют
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	В соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и Положением Банка России от 22.03.2018 N 635-П
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Отсутствуют

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 2023 г.	За 2022 г.
		2	3
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	8 220	4 731
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	8 220	4 731
7	Итого отток денежных средств	8 220	4 731

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 строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	2 775	735
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	- 18 190	- 8 748
3	Итого, в том числе:	- 15 415	- 8 013
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	- 15 415	- 8 013

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли, составляет 20 процентов (2022 год: 20 процентов).

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

Таблица 47.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	21 579	- 5 195
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2023 год: 20%; 2022 год: 20%)	- 4 316	- 1 039
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	16 956	- 7 709
3.1	доходы, не принимаемые к налогообложению	- 35 745	- 9 038
3.2	расходы, не принимаемые к налогообложению	52 700	1 329
4	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	466	735
7	Использование ранее не признанных налоговых убытков	2 309	-
10	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	- 15 415	- 8 013

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности, за 2023 г.

Таблица 47.4

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Прочее	22 586	21 967	-	619
2	Общая сумма отложенного налогового актива	22 586	21 967	-	619
3	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	14 820	- 2 309	-	17 129
4	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	37 406	19 658	-	17 748
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
5	Финансовые активы	- 1 757	- 1 468	-	- 289
6	Общая сумма отложенного налогового обязательства	- 1 757	- 1 468	-	- 289
7	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	35 649	18 190	-	17 459
8	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	35 649	18 190	-	17 459

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности, за 2022 г.

Таблица 47.4
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Прочее	620	- 768	-	1 388
2	Общая сумма отложенного налогового актива	620	- 768	-	1 388
3	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	17 128	9 516	-	7 612
4	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	17 748	8 748	-	9 000
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
5	Финансовые активы	- 289	-	-	- 289
6	Общая сумма отложенного налогового обязательства	- 289	-	-	- 289
7	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	17 459	8 748	-	8 711
8	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	17 459	8 748	-	8 711

Примечание 50. Сегментный анализ

Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Таблица 50.4

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	21 578	- 5 195

Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 50.5

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Итого активов в соответствии с бухгалтерским балансом	8 253 183	4 591 003
2	Итого обязательств в соответствии с бухгалтерским балансом	7 671 615	4 046 428

Примечание 51. Управление рисками

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

Таблица 51.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	3 438 273	3 403 729
2	Пороговое значение корректировки таблицы смертности, при превышении которого необходимо увеличение суммы обязательства	0,2	0,2
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	0,6	0,5

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

Таблица 51.3

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	863 396	105 107
2	Мужчины в возрасте 45 – 49 лет	1 172 530	86 654
3	Мужчины в возрасте 50 – 54 лет	574 357	76 503
4	Мужчины в возрасте 55 – 59 лет	288 157	50 273
5	Мужчины в возрасте 60 – 69 лет	317 635	94 980
6	Мужчины в возрасте 70 – 79 лет	3 301	3 974
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	41	16
8	Женщины в возрасте до 39 лет	91 192	12 147
9	Женщины в возрасте 40 – 44 лет	119 992	17 307
10	Женщины в возрасте 45 – 49 лет	170 931	28 335
11	Женщины в возрасте 50 – 54 лет	304 847	47 793
12	Женщины в возрасте 55 – 64 лет	242 252	59 833
13	Женщины в возрасте 65 – 74 лет	5 983	4 380
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	177	63
15	Итого обязательства по мужчинам	3 219 417	417 507
16	Итого обязательства по женщинам	935 374	169 858
17	Итого обязательства	4 154 791	587 365

Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию, на 31.12.2023 г.

Таблица 51.4

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	964 392	1 023 566
2	Мужчины в возрасте 45 – 49 лет	487 557	458 557
3	Мужчины в возрасте 50 – 54 лет	428 937	410 416
4	Мужчины в возрасте 55 – 59 лет	161 663	113 361
5	Мужчины в возрасте 60 – 69 лет	48 538	48 366
6	Мужчины в возрасте 70 – 79 лет	1 457	895
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	92	106
8	Женщины в возрасте до 39 лет	198 576	238 389
9	Женщины в возрасте 40 – 44 лет	279 898	283 207
10	Женщины в возрасте 45 – 49 лет	362 123	363 561
11	Женщины в возрасте 50 – 54 лет	339 284	338 325
12	Женщины в возрасте 55 – 64 лет	158 259	119 970
13	Женщины в возрасте 65 – 74 лет	7 021	4 499
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	476	511
15	Итого обязательства по мужчинам	2 092 636	2 055 267
16	Итого обязательства по женщинам	1 345 637	1 348 462
17	Итого обязательства	3 438 273	3 403 729

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов, на 31.12.2023 г.

Таблица 51.5

тыс. руб.

Кредитный рейтинг	Без рейтинга	Рейтинг А	Рейтинг В
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	968	716 051	
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTатах, классифицированные как денежные эквиваленты		642 730	
расчетные счета		7 194	
денежные средства, переданные в доверительное управление	968	66 127	
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTатах, в том числе:		606 241	
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTатах		447 384	
сделки обратного репо		158 857	
Долговые инструменты, в том числе:		6 721 703	13 636
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:		6 721 703	13 636
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации		3 605 444	
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		294 401	
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезIDENTатов		524 504	
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций		7 243	
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций		2 290 111	13 636
Прочие размещенные средства, всего, в том числе:		44	
прочие размещенные средства и дебиторская задолженность		44	
Прочие активы	3814		

Информация о кредитном качестве непрочесченных и необесцененных долговых финансовых активов, на 31.12.2022 г.

Таблица 51.5

тыс. руб.

Кредитный рейтинг	Без рейтинга	Рейтинг А	Рейтинг В
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:		49 179	
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты		20 034	
расчетные счета		16 362	
денежные средства, переданные в доверительное управление		12 783	
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:		202 089	
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		202 089	
Долговые инструменты, в том числе:		4 270 703	1 511
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:		4 270 703	1 511
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации		2 561 379	
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		207 097	1 511
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов		406 992	
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций		80 079	
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций		1 015 156	
Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	172		
прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	172		
Прочие активы	2 236		

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда, на 31.12.2023 г.

Таблица 51.11

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	717 019	-	-	717 019
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	606 241	-	-	606 241
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	6 880 815	-	-	6 880 815
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	44	-	-	44
5	Прочие активы	3 814	-	-	3 814
6	Итого активов	8 207 933	-	-	8 207 933
Раздел II. Обязательства					
7	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	3 438 273	-	-	3 438 273
8	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	29 049	-	-	29 049
9	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	4 163 855	-	-	4 163 855
10	Прочие обязательства	36 318	-	-	36 318
11	Итого обязательств	7 667 495	-	-	7 667 495
12	Чистая балансовая позиция	540 438	-	-	540 438

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда, на 31.12.2022 г.

Таблица 51.11

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	49 179	-	-	49 179
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	202 089	-	-	202 089
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	4 319 201	-	-	4 319 201
4	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	4 319 201	-	-	4 319 201
5	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	172	-	-	172
6	Прочие активы	2 236	-	-	2 236
7	Итого активов	4 572 877	-	-	4 572 877
Раздел II. Обязательства					
8	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	3 403 729	-	-	3 403 729
9	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	30 847	-	-	30 847
10	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	599 507	-	-	599 507
11	Прочие обязательства	11 922	-	-	11 922
12	Итого обязательств	4 046 005	-	-	4 046 005
13	Чистая балансовая позиция	526 872	-	-	526 872

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 31.12.2023 г.

Таблица 51.13

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	717 019	-	-	717 019
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	239 858	278 031	88 352	606 241
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	783 336	1 999 490	4 097 989	6 880 815
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	44	-	-	44
5	Прочие активы	3 814	-	-	3 814
6	Итого активов	1 744 071	2 277 521	4 186 341	8 207 933
Раздел II. Обязательства					
7	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26 150	35 535	3 376 588	3 438 273
8	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	557	1 672	26 820	29 049
9	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34 375	103 125	4 026 355	4 163 855
10	Прочие обязательства	36 318	-	-	36 318
11	Итого обязательств	97 400	140 332	7 429 763	7 667 495
12	Разрыв ликвидности	1 646 671	2 137 189	- 3 243 422	540 438

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 31.12.2022 г.

Таблица 51.13

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	49 179	-	-	49 179
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	50 624	151 465	-	202 089
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	342 973	1 484 396	2 491 832	4 319 201
4	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	342 973	1 484 396	2 491 832	4 319 201
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	172	-	-	172
12	Прочие активы	2 236	-	-	2 236
13	Итого активов	445 184	1 635 861	2 491 832	4 572 877
Раздел II. Обязательства					
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	31 044	37 026	3 335 659	3 403 729
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	594	1 783	28 470	30 847
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	9 509	28 527	561 471	599 507
23	Прочие обязательства	11 922	-	-	11 922
24	Итого обязательств	53 069	67 336	3 925 600	4 046 005
25	Разрыв ликвидности	392 115	1 568 525	- 1 433 768	526 872

Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют, на 31.12.2023 г.

Таблица 51.14

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	717 019	-	-	-	717 019
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	606 241	-	-	-	606 241
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	6 880 815	-	-	-	6 880 815
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	44	-	-	-	44
5	Прочие активы	3 814	-	-	-	3 814
6	Итого активов	8 207 933	-	-	-	8 207 933
Раздел II. Обязательства						
7	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	3 438 273	-	-	-	3 438 273
8	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	29 049	-	-	-	29 049
9	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	4 163 855	-	-	-	4 163 855
10	Прочие обязательства	36 318	-	-	-	36 318
11	Итого обязательств	7 667 495	-	-	-	7 667 495
12	Чистая балансовая позиция	540 438	-	-	-	540 438

Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют, на 31.12.2022 г.

Таблица 51.14

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	49 179	-	-	-	49 179
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	202 089	-	-	-	202 089
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	4 319 201	-	-	-	4 319 201
4	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	4 319 201	-	-	-	4 319 201
5	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	172	-	-	-	172
6	Прочие активы	2 236	-	-	-	2 236
7	Итого активов	4 572 877	-	-	-	4 572 877
Раздел II. Обязательства						
8	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	3 403 729	-	-	-	3 403 729
9	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	30 847	-	-	-	30 847
10	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	599 507	-	-	-	599 507
11	Прочие обязательства	11 922	-	-	-	11 922
12	Итого обязательств	4 046 005	-	-	-	4 046 005
13	Чистая балансовая позиция	526 872	-	-	-	526 872

**Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда к возможным изменениям в процентных ставках
в разрезе основных валют, на 31.12.2023 г.**

Таблица 51.15

тыс. руб.

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100	70 397	10 560

Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют на 31.12.2022 г.

Таблица 51.15

тыс. руб.

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100	43 192	6 953

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 51.16

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	На 31.12.2023 г.		На 31.12.2022 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	IMOEX	-15,00%	3 273	2 619	1 057	846
2	RGBITR	-2,00%	3 783	3 026	2 990	2 392
3	RUCBITR	-1,50%	2 457	1 966	2 089	1 672

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 31.12.2023 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:	6 752 908	127 907	-	6 880 815
2	финансовые активы, в том числе:	6 752 908	127 907	-	6 880 815
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	6 752 908	127 907	-	6 880 815
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	6 752 908	127 907	-	6 880 815
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	27 537	-	-	27 537
6	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	117 938	-	-	117 938
7	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 605 444	-	-	3 605 444
8	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	276 349	18 052	-	294 401
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	516 518	7 987	-	524 505
10	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	4 843	2 400	-	7 243
11	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 204 279	99 468	-	2 303 747

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 31.12.2022 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:	4 206 576	112 625	-	4 319 201
2	финансовые активы, в том числе:	4 206 576	112 625	-	4 319 201
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	4 206 576	112 625	-	4 319 201
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	4 206 576	112 625	-	4 319 201
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	7 107	-	-	7 107
6	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	39 879	-	-	39 879
7	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 561 379	-	-	2 561 379
8	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	193 130	15 478	-	208 608
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	313 699	93 293	-	406 992
10	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	77 662	2 417	-	80 079
11	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 013 719	1 437	-	1 015 156

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 2, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных, на 31.12.2023 г.

Таблица 55.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	127 907			
2	финансовые активы, в том числе:	127 907			
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	127 907			
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	127 907			
5	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	18 052	Цена НФА НРД (Метод 1)	Методика определения справедливой стоимости Ценового центра НРД	94,733608
6	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	7 987	Цена НФА НРД (Метод 1)	Методика определения справедливой стоимости Ценового центра НРД	96,300000
7	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	2 400	Цена НФА НРД (Метод 2)	Методика определения справедливой стоимости Ценового центра НРД	99,218600
8	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	99 468	Цена НФА НРД (Метод 1, 2)	Методика определения справедливой стоимости Ценового центра НРД	97,644500

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 2, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных, на 31.12.2022 г.

Таблица 55.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	112 625			
2	финансовые активы, в том числе:	112 625			
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	112 625			
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	112 625			
5	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15 478	Цена НФА НРД (Метод 2)	Методика определения справедливой стоимости Ценового центра НРД	99,52050
6	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	93 293	Цена НФА НРД (Метод 2)	Методика определения справедливой стоимости Ценового центра НРД	99,56490
7	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	2 417	Цена НФА НРД (Метод 2)	Методика определения справедливой стоимости Ценового центра НРД	99,96160
8	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 437	Цена НФА НРД (Метод 1)	Методика определения справедливой стоимости Ценового центра НРД	98,94370

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31.12.2023 г.

Таблица 55.6

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	1 323 304	3 814	1 327 118	1 327 118
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	717 019	-	717 019	717 019
3	расчетные счета	-	7 194	-	7 194	7 194
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTатах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	642 730	-	642 730	642 730
5	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	67 095	-	67 095	67 095
6	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTатах за минусом резерва, в том числе:	-	606 241	-	606 241	606 241
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTатах	-	447 384	-	447 384	447 384
8	Сделки обратного репо	-	158 857	-	158 857	158 857
9	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	44	-	44	44
10	Прочее	-	44	-	44	44
11	прочие активы, за минусом резерва	-	-	3 814	3 814	3 814
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	7 667 495	7 667 495	7 667 495
13	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	3 438 273	3 438 273	3 438 273
14	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	29 049	29 049	29 049

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
15	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	4 163 855	4 163 855	4 163 855
16	прочие обязательства	-	-	36 318	36 318	36 318

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31.12.2022 г.

Таблица 55.6
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	251 440	2 236	253 676	253 676
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	49 179	-	49 179	49 179
3	расчетные счета	-	16 361	-	16 361	16 361
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTатах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	20 034	-	20 034	20 034
5	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	12 784	-	12 784	12 784
6	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTатах за минусом резерва, в том числе:	-	202 089	-	202 089	202 089
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTатах	-	202 089	-	202 089	202 089
8	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	172	-	172	172

9	Прочее	-	172	-	172	172
10	прочие активы, за минусом резерва	-	-	2 236	2 236	2 236
11	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	4 046 005	4 046 005	4 046 005
12	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	3 403 729	3 403 729	3 403 729
13	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	30 847	30 847	30 847
14	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	599 507	599 507	599 507
15	прочие обязательства	-	-	11 922	11 922	11 922

Примечание 57. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2023 года

Таблица 57.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	144	-	-	144
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	492 540	-	-	492 540
16	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	502	-	502
18	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 739 656	-	253 355	3 993 011

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2022 года

Таблица 57.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	171	-	-	171
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	50 624	-	-	50 624
16	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	481	-	481
18	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	173 327	-	256 153	429 480
19	Резервы - оценочные обязательства	-	236	-	236

57.1.1. Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

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

57.1.3. В ходе обычной деятельности негосударственный пенсионный фонд проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами. Эти операции включают: аренду нежилых помещений, негосударственное пенсионное обеспечение, выплату вознаграждения ключевого управленческого персонала. Данные операции осуществляются по рыночным ставкам.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 2023 г.

Таблица 57.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 493 007	-	1 761	3 494 768
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	16 681	16 681
10	Процентные доходы	10 534	-	-	10 534
13	Общие и административные расходы	35	10 919	65	11 019

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

Таблица 57.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	168 229	-	3 699	171 928
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	18 145	18 145
10	Процентные доходы	900	-	-	900
13	Общие и административные расходы	44	23 672	1 280	24 996

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 57.3

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	10 919	23 672

Примечание 58. События после окончания отчетного периода

Событием после отчетной даты, соответствующим требованиям "Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 10 "События после отчетного периода" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 27.06.2016). События после отчетного периода определены как события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые происходят в период между концом отчетного периода и датой одобрения финансовой отчетности к выпуску. Некорректированных событий после отчетной даты не было.