

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 2022 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд " Гефест"
АО " НПФ " Гефест"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД: 0420201
Годовая (квартальная)
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31.12.2022	На 31.12.2021
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	29 145	28 104
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	222 123	150 000
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7, 54	4 319 201	4 161 898
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	172	406
14	Основные средства и капитальные вложения в них	18	7	30
16	Требования по текущему налогу на прибыль	47	371	477
17	Отложенные налоговые активы	47	17 748	9 000
18	Прочие активы	20	2 236	529
19	Итого активов		4 591 003	4 350 444
Раздел II. Обязательства				
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	3 403 729	3 439 911
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	27	30 847	33 685
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	599 507	423 684
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль	47	134	177
30	Отложенные налоговые обязательства	47	289	289
31	Резервы - оценочные обязательства	30	5 242	5 785
32	Прочие обязательства	31	6 680	5 156
33	Итого обязательства		4 046 428	3 908 687
Раздел III. Капитал				
34	Уставный капитал	32	150 000	150 000
35	Добавочный капитал	32	165 000	65 000
36	Резервный капитал	32	4 808	4 808
42	Прочие резервы		12 849	12 849
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		211 918	209 100
44	Итого капитал		544 575	441 757
45	Итого капитал и обязательства		4 591 003	4 350 444

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 2022 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Гефест"
АО "НПФ "Гефест"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 2022г.	За 2021г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34	50 310	41 188
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	180 494	19 631
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	34	230 804	60 819
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	(117324)	(84 417)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(30745)	(32 251)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	35	(148 069)	(116 668)
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	36 182	(6 299)
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	(172 985)	12 620
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	402	607
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		(53 666)	(48 921)
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	310 119	265 102
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	(188602)	(194 225)
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	28 018	37 752
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		149 535	108 630
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности		95 869	59 709
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(102329)	(78 020)
23	Прочие доходы	46	1 467	315

24	Прочие расходы	46	(202)	(60)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(101 064)	(77 765)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		(5 195)	(18 056)
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	47	8 013	(10 025)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	47	(735)	(1 945)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47	8 748	(8 080)
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		2 818	(28 081)
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		2 818	(28 081)

Отчетность некредитной финансовой организации

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

ОТЧЕТ О ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
 за 2022 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

АО «НПФ «Гефест»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД: 0420203

Годовая (квартальная)

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	12	13	14
1	Остаток на 01.01.2021 г.		150 000	45 000	4 276	12 849	237 712	449 838
4	Остаток на 01.01.2021 г. пересмотренный		150 000	45 000	4 276	12 849	237 712	449 838
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	0	0	0	0	(28081)	(28081)
12	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу			20000				20 000
13	Прочие движения резервов	32	0	0	532	0	(532)	0
14	Остаток на 31.12.2021 г.		150 000	65 000	4 808	12 849	209 100	441 757
14.1	Остаток на 01.01.2022 г.		150 000	65 000	4 808	12 849	209 100	441 757
17	Остаток на 01.01.2022 г. пересмотренный		150 000	65 000	4 808	12 849	209 100	441 757
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	0	0	0	0	2 818	2 818
25	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		0	100000	0	0	0	100000
27	Остаток на 31.12.2022 г. в том числе:		150 000	165 000	4 808	12 849	211 918	544 575

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 2022 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд " Гефест"
АО " НПФ " Гефест"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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

Номер строк	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 2022 г.	За 2021 г.		
			1	2	3	4
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности						
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		50 308	41 184		
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		180 873	20 238		
4	Пенсии, выплаченные по договорам об обязательном пенсионном страховании		(105833)	(72 206)		
5	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		(3079)	(3 314)		
6	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(27666)	(28 937)		
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		3 653 831	-		
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(3986937)	(835 355)		
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		28 018	29 717		
8.3	Полученные проценты		297 041	529 090		
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(61783)	(42 395)		
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(4739)	(14 573)		
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(5927)	(5 487)		
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(30681)	(23 414)		
14	Уплаченный налог на прибыль		(198)	(2 383)		
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(172878)	(10 133)		
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(189 650)	(417 968)		
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности						
29	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	413 480		
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-	413 480		
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности						
39	Прочие поступления от финансовой деятельности		190 691	20 000		
41	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		190 691	20 000		
42	Сальдо денежных потоков за отчетный период		1 041	15 512		
44	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	28 104	12 592		
45	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	29 145	28 104		

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер строк	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	№12/2 от 26 апреля 2004
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Негосударственное пенсионное обеспечение и Обязательное пенсионное страхование
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона №422-ФЗ от 28 декабря 2013 года «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, №52, ст.6987; 2014, №30, ст.4219; №49, ст.6919; №27, ст. 3958, ст. 4001)	17 июня 2016 года "АО "НПФ "Гефест" внесен в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе ОПС
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество
5	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	2
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	115184, г. Москва, Озерковская набережная, д. 28, стр. 1
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	105064, г. Москва, Яковоапостольский пер. д.7 стр.1
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	ЗАО «Металлинвесттраст» Лицензия №21-000-1-00082 от 25.10.2002 г. бессрочная, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам; АО Управляющая компания «ТРИНФИКО» Лицензия № 21-000-1-00079 от 24 сентября 2002 г, бессрочная, выдана ФКЦБ России ;ТКБ Инвестмент Партнерс (Акционерное общество) Лицензия №21-000-1-00069 от 17июня 2002 г., бессрочная, выдана ФКЦБ России ООО " УК"АГАНА" лицензия № 21-000-1-00043 от 17 января 2001 г. без ограничения срока действия выдана ФКЦБ России
10	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	АО «Независимый специализированный депозитарий» Лицензия №22-000-1-00016, выданная ФКЦБ России 4 декабря 2000 года на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	36
14	МСФО (IAS)	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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

Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Ном ед	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 (далее – Россия). 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. Руководство Фонда полагает, что предприятия все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Фонда в текущих условиях. Данные тенденции могут оказать 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. При анализе обесценения активов Фонд принимает во внимание актуальную макроэкономическую ситуацию.</p> <p>В начале 2022 года обострилась геополитическая обстановка в мире. Ограничительные меры с введением ряда санкционных пакетов в отношении российских организаций и физических лиц, инициированные ЕС и США против России, резко изменили условия функционирования российской экономики. В результате санкций российский фондовый рынок упал на 39 % по индексу РТС, что повлекло временное закрытие работы биржи; около половины золотовалютных резервов Центробанка (\$300 млрд) оказалось заморожено в странах G7; стоимость рубля упала на 30 % по отношению к доллару США, в результате чего Центральный банк России повысил учетную ставку до 20 %; ряд крупнейших банков были отключены от SWIFT; были существенно снижены или отозваны международные рейтинги резидентов РФ; многие иностранные компании прекратили ведение бизнеса, а платежные системы Visa, Mastercard и American Express пристановили свою работу в России; страны Евросоюза закрыли свое воздушное пространство для российских самолетов.</p> <p>Санкции, направленные против России, в свою очередь, обострили экономические проблемы по всему миру: возросла цена нефти и газа, минеральных удобрений и прочих ресурсов на фоне сокращения их поставок, эмбарго на российский урожай зерновых культур вызвало еще большую инфляцию цен на продукты питания. В марте России был введен временный порядок расчётов с кредиторами из ряда стран и оплаты ими поставок газа в рублях РФ для защиты валютной выручки от исков в Евросоюзе.</p> <p>В конце марта 2022 г. Евросоюз одобрил схему оплаты за газ в рублях без нарушения санкций, цены на газ стали снижаться. Цены на нефть в течение 2022 года колебались от подорожания на перспективе роста спроса в Китае до снижения в результате введения «ялотока» цен на российскую нефть странами G7 и ЕС в конце 2022 года. Росли цены на алюминий и медь; из-за ограничения экспорта Индии резко подорожала пшеница. В России, согласно первой оценке Росстата, по итогам 1 квартала 2022 года ВВП вырос на 3,5 %. Инфляция по состоянию на 13 мая 2022 года достигла 17,8 %.</p> <p>В мае 2022 года ситуация в экономике России после периода высокой волатильности постепенно начала стабилизироваться благодаря принятым мерам российского Правительства и Банка России. Курс рубля укрепился, инфляция существенно замедлилась. В середине марта курс рубля с никового значения 120 руб. за 1 доллар США перешел к росту в течение второго полугодия 2022 года – до 58-62 руб. за 1 доллар США. Курс евро по отношению к рублю РФ с никового значения 133 рубля за 1 евро в марте в течение второго полугодия 2022 г. установился в диапазоне 55-65 руб. за 1 евро.</p> <p>Банк России в течение 2022 года неоднократно понижал ключевую ставку с 20 % в марте до 7,5 % в октябре. Возобновилась работа российского фондового рынка. В реальном секторе не произошло обвального сокращения производства и взрывного роста безработицы. Главные сложности в экономике РФ вследствие введения санкций - разрывы логистических цепочек и необходимость переноса производств, существенное снижение импорта. Отрицательную динамику показали обрабатывающие производства, оптовая и розничная торговля, платные услуги и транспорт. В плосе оказались строительство, добыча полезных ископаемых, грузооборот и сельское хозяйство. Перераспределение энергозапасов, значительное влияние государства в экономике и усиление рули стали основными факторами поддержки российской экономики.</p> <p>По прогнозам российских структур (ЦБ РФ, Минэкономразвития РФ, пр.) и зарубежных аналитиков (ЕБРР, МВФ, ЕАБР, JPMorgan, ОЭСР, Bloomberg и пр.) в середине 2022 года ожидалось снижение ВВП России по итогам 2022 года на 4%-10 %. Но в конце 2022 года все прогнозы обновлены с улучшением: ожидается сокращение ВВП России за 2022 год в диапазоне 3%-5 %. Аналитики единодушно полагают, что в 2023 году Россия ожидает продолжение спада ВВП (на 1%-5 %) с последующим ростом начиная с 2024 года (на 1,5%-2 %).</p> <p>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 %. В конце 2022 года российские и зарубежные аналитики снизили прогнозы по инфляции в России: в диапазоне 12%-13 % на 2022 год; 5,5%-7 % на 2023 год и до целевых 4 % на 2024 год. Инфляция в еврозоне при этом в течение 2022 года возрасла и по итогам октября достигла рекордных 10,6 % в годовом выражении; основной вклад в рост цен вносят подорожавшая электроэнергия на фоне роста сырьевых цен и перебоев в поставках энергоресурсов. Аналитики полагали, что мировой ВВП на 2022 год сохранится на ожидаемом уровне роста 3 %, но прогноз на 2023 год ухудшен с 2,8 % до 2,2 %.</p> <p>В ближайшие месяцы ситуация в экономике РФ будет определяться, в первую очередь, внешнеторговым балансом. Экспорт товаров, по прогнозу Минэкономразвития, в реальном выражении снизится в 2022 году на 14 % к 2021 году, в том числе нефтегазовый - на 8 %, не нефтегазовый - на 20 %. При этом снижение экспорта в номинальном значении, по прогнозу Минэкономразвития, будет более умеренным благодаря высоким экспортным ценам - лишь на 2,3 %. Импорт товаров сократится на 27 % в реальном выражении из-за необходимости перестройки логистики и скатия внутреннего спроса. Инвестиции, по прогнозу, в 2022 г. упадут на 19,4 % из-за неопределенности и перебоев в поставках оборудования. Безработица к 2025 году, по прогнозу Минэкономразвития, вернется на докризисные уровни - 4,5 %.</p> <p>Санкционные ограничения запустили процесс масштабной структурной перестройки российской экономики, который, по мнению Банка России, может растянуться на трехлетний прогнозный период и даже за его пределы. Но основные изменения, как ожидается, произойдут в ближайшие год-полтора.</p>

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учёта (далее - ОСБУ), утверждёнными Банком России. При применении ОСБУ Фонд руководствовался соответствующими МСФО и разъяснениями МСФО, введёнными в действие на территории РФ.
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	нет
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	нет
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	нет
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Существенного влияния на информацию на начало предшествующего отчетного периода не оказывает

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

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

Таблица 4.1

Номер 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	<p>Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения учитывалась финансовое положение Фонда, существующие намерения в отношении планируемого развития и стратегические направления развития на среднесрочную перспективу.</p>
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)	<p>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 проводить 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.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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	<p>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.</p>
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	<p>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.</p>

5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются в учете в момент возникновения отношений по ним по условиям договора, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации. При первоначальном признании Фонд оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. Фонд классифицирует финансовые активы по следующим категориям: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежные средства и их эквиваленты, депозиты в кредитных организациях, дебиторская задолженность. Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Описание методов оценки: Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, поставочных производных финансовых инструментов, базисным активом которых 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 получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передача обязательства осуществляется на основном для данного актива или обязательства рынке либо в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы, текущую цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на рынке, и среднюю цену между текущей ценой спроса и предложения, когда Фонд находится в короткой и длинной позиции по одному и тому же финансовому инструменту. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы, текущую цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на рынке, и среднюю цену между текущей ценой спроса и предложения, когда Фонд находится в короткой и длинной позиции по одному и тому же финансовому инструменту. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях. Методики оценки применяются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна информация о рыночных ценах сделок. Такие методики оценки включают в себя модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели оценки стоимости опционов, а также модели, основанные на данных об аналогичных операциях, совершаемых на рыночных условиях, или на финансовых показателях объекта инвестиций.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Бухгалтерский учет в Фонде ведется в валюте Российской Федерации (рубли и копейки). Операции в иностранной валюте у Фонда отсутствуют. В случае возникновения операций в иностранной валюте, при отражении в учете будет обеспечено ведение на отдельных лицевых счетах в двойной оценке : в иностранной валюте и в рублях по курсу Банка России.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Этот принцип предполагает, что Фонд будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Фонд не учитывает изменения общей покупательной способности рубля по сравнению с предыдущими периодами
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Фонд не применяет досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» для негосударственных пенсионных фондов вступает в силу в отношении годовых отчетов, начиная с 2025 года. МСФО (IFRS) 9 включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения. Также новый стандарт оставляет в силе руководство в отношении признания и прекращения признания финансовых инструментов, принятого в МСФО (IAS) 39. Фонд не намерен применять данный стандарт досрочно. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» - МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, в соответствии с которым сформирована применяемая практика учета обязательств. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации. Фонд ожидает, что данный стандарт может оказать существенное влияние на отчетность, в настоящий момент времени такое влияние не может быть обоснованно оценено.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			

10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	При отражении денежных средств и их эквивалентов Фонд руководствуется требованиями Положения Банка России № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» от 02.09.2015г. Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. В категорию денежных средств и их эквивалентов Фондом классифицируются следующие активы: денежные средства в кассе, на расчетных счетах в кредитных организациях, в том числе денежные средства, переданные в доверительное управление и учтенные на балансовом счете 47901 «Денежные средства, переданные в доверительное управление», денежные средства на брокерских счетах и договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету (МНО), срок размещения которых составляет менее 90 дней. Депозиты со сроком действия до 90 дней, не являющиеся легко обратимыми и используемые Фондом для инвестирования, классифицируются как депозиты – отражаются по строке 2 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках – нерезIDENTАХ»
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезIDENTАХ	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 – нерезIDENTАХ» . Фонд учитывает денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, по амортизированной стоимости, под которой понимается стоимость при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах №501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и №506 «Долевые ценные бумаги,оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Фонд вправе классифицировать ценные бумаги в данную категорию только при приобретении. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть 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, имеющиеся в наличии для погашения.
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Дебиторская задолженность признается в момент возникновения и учитывается по первоначальной стоимости. В дальнейшем дебиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Денежные потоки, относящиеся к краткосрочной дебиторской задолженности, не дисконтируются, если эффект от дисконтирования 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 05.11.2015г. с учетом ограничений для НПФ на основании ст.7 главы II № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» о запрете деятельности по всем операциям с векселями
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	Фонд не может выпускать долговые ценные бумаги
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. В дальнейшем их учет осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода ЭПС

22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Фонд не применяет практику проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств . В случае возникновения будет применяться МСФО (IAS) 32, которое требует осуществлять взаимозачет финансовых активов и обязательств , только если у Фонда имеется юридически закрепленное право на зачет и он намерен либо провести взаимозачет актива и обязательства на нетто-основе , либо реализовать актив и погасить обязательство одновременно. Право на зачет должно быть в наличии на данный момент юридически закреплено для всех контрагентов в ходе обычной деятельности , а также в случае дефолта,неплатежности или банкротства.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением № 496-П « ОСБУ операций хеджирования НФО»
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением № 496-П « ОСБУ операций хеджирования НФО»
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением № 496-П « ОСБУ операций хеджирования НФО»
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			
26	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	Договоры об обязательном пенсионном страховании (далее - договоры ОПС) являются договорами страхования на момент первоначального признания, при этом выделения каких-либо компонентов по договорам об обязательном пенсионном страховании (в частности, сумм материнского капитала и добровольных страховых взносов) не производится. Договоры негосударственного пенсионного обеспечения (далее - договоры НПО) в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска Фонд классифицирует в одну из следующих категорий:- договоры страхования;-инвестиционные договоры с НВПДВ. Для целей оценки значительности страхового риска по договорам 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:-по договорам НПО в рамках одной пенсионной схемы отсутствуют существенные различия в уровне страхового риска между различными договорами; - части договора могут существенно отличаться друг от друга по наличию и уровню страхового риска, что позволяет классифицировать части договора в разные категории. Части договоров внутри одной группы выделяются в бухгалтерском учете и отчетности только в том случае, если объем выделяемой части признается существенной.
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	Фонд выделяет 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 страховыми 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.- 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 Фонд объединяет 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 существенной.

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

Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества

36	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционного имущества в Фонде нет
37	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционного имущества в Фонде нет
38	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или 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	Инвестиционного имущества в Фонде нет

Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств

39	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Учет операций Фонда с основными средствами осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 492-П «ОСБУ ОС, НМА, запасов НПФ». Под справедливой стоимостью объектов основных средств понимается цена, которая была бы получена при продаже объекта при проведении сделки на добровольной основе на рынке между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, сложилась ли цена продажи объекта непосредственно на рынке или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». На конец каждого отчетного года Фондом проводится оценка наличия либо отсутствия у объекта основных средств признаков обесценения активов либо признаков того, что убыток, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Для отражения операций с основными средствами в бухгалтерском учете Фонда, используются следующие балансовые счета: № 60401 «Основные средства (кроме земли)»; № 60404 «Земля»; № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»; № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств». Фонд разрабатывает собственную классификацию схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критерии существенности, утвержденные 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 требованиям 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 его 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 надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (организация имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Нематериальные активы, амортизация нематериальных активов учитываются на балансовых счетах: № 60901 «Нематериальные активы»; № 60903 «Амортизация нематериальных активов»; № 60905 «Деловая репутация»; № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов». Аналитический учет ведется по инвентарным объектам.
43	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
44	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Для НМА с неопределенным сроком использования: не начисляется амортизация; допущение относительно неопределенности срока полезного использования должно пересматриваться ежегодно: ежегодно тестируются на обесценение
45	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов ограниченным сроком использования	Нематериальные активы Фонда имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течении срока полезного использования на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.
46	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами в учетной политике Фонда не предусмотрен.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления			
47	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	Порядок признания расходов по выплате вознаграждения работникам определен требованиями Положения №489-П "ОСБУ вознаграждений работникам 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	Фонд не реализует Пенсионные планы в отношении своих работников.
49	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Фонд не реализует Пенсионные планы
50	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Фонд не реализует Пенсионные планы

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

51	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Фонд не имеет долгосрочных активов, предназначенных для продажи
51.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Учет операций Фонда с запасами, осуществляется в соответствии с требованиями Положения 492-П "ОСБУ ОС и НМА, запасов НФО", в соответствии с п.6.1.1. Фонд не применяет ФСБУ 5/2019 "Запасы" в отношении запасов предназначенных для управленческих нужд. Списание запасов производится с отражением финансового результата в составе текущих расходов Фонда
52	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв-оценочное обязательство – это обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Порядок признания и последующий учет осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37, ОСБУ 508-П и Учетной политикой Фонда. Резервы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и корректируются с учетом текущей наилучшей расчетной оценки. Резерв используется только на покрытие тех затрат, в отношении которых этот резерв был изначально принят.
53	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Фонд учитывает договора аренды, как краткосрочная аренда. Использует полные требования к оценке МСФО 16
53.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Фонд использует освобождение от признания актива в форме права пользования, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды
54	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Денежные потоки, относящиеся к краткосрочной кредиторской задолженности, не дисконтируются, если эффект от дисконтирования 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 об их выплате акционерами Фонда и отражаются через изменения нераспределенной прибыли.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	16 362	171
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	12 145	20 393
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	638	7 539
7	Итого	29 145	28 104

5.1.2. В составе денежных средств и их эквивалентов нет остатков денежных средств, использование которых ограничено.

5.1.3. По состоянию на 31.12.2022 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств 29 145 144,17 в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2021- 28 103 548,82 рублей) или 100 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов .

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

НПО: Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	41	19
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	545	1 152
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	163	300
7	Итого	749	1 471

ОПС: Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	7	3
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	11 590	361
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	480	7 215
7	Итого	12 070	7 579

СФФ: Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	16 313	149
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	10	18 881
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	3	24
7	Итого	16 326	19 054

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

Таблица 5.2
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	29 145	28 104
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	29 145	28 104

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

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

Таблица 6.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценени	Балансова я
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	222 123	-	222 123	-	222 123
7	Итого	222 123	-	222 123	-	222 123

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

Таблица 6.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценени	Балансова я
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	150 000	-	150 000	-	150 000
7	Итого	150 000	-	150 000	-	150 000

6.1.1. По состоянию на 31.12.2021 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 150000 тыс.руб в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31.12.2022 года:- 222 123 тыс.руб.

6.1.2. По состоянию на 31.12.2021 года у негосударственного пенсионного фонда были депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, справедливая стоимость обеспечения которых составила 150000 тысяч рублей на 31.12.2021 года.

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

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	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценени	Балансова я
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	222 123	-	222 123	-	222 123
7	Итого	222 123	-	222 123	-	222 123

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

Таблица 6.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценени	Балансова я
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	150 000	-	150 000	-	150 000
7	Итого	150 000	-	150 000	-	150 000

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 31.12.2022		На 31.12.2021	
		Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков	Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5,4-14,25	2023-2033	5,18-8,45	2022-2033
2	Депозиты	7,5-8,1	2023-2023	7,25-7,8	2022-2022

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

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

Таблица 7.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	4 319 201	4 161 898
8	Итого	4 319 201	4 161 898

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

Таблица 7.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	698 058	502 290
8	Итого	698 058	502 290

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

Таблица 7.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	3 565 353	3 592 054
8	Итого	3 565 353	3 592 054

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

Таблица 7.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	55 790	67 554
8	Итого	55 790	67 554

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	46 987	472 849
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	7 108	123 792
3	некредитных финансовых организаций	39 879	349 057
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	4 272 214	3 689 048
6	Правительства Российской Федерации	2 561 379	1 231 596
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	208 608	340 720
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	406 992	498 585
10	некредитных финансовых организаций	1 095 235	1 618 148
12	Итого	4 319 201	4 161 898

Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

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
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

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

Таблица 10.1
тыс.руб

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

В прочую дебиторскую задолженность включается задолженность по аренде помещений и транспортных средств. Информация об оценочной стоимости прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 51 настоящего приложения

НПО: 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
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 2021 года

Таблица 10.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая
1	2	3	4	5	6	7
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 2021 года

Таблица 10.1
тыс.руб

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

ССФ: 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
1	2	3	4	5	6	7
9	Прочее	172	-	172	-	172
10	Итого	172	-	172	-	172

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

Таблица 10.1
тыс.руб

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

Примечание 18. Основные средства

Основные средства

Таблица 18.1
тыс.руб

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.			На 31.12.2021 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	-	-	-	3	-	3
2	Расчеты с персоналом	9	-	9	46	-	46
3	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-	32	-	32
4	Расчеты с поставщиками и	2 226	-	2 226	448	-	448
5	Итого	2 236	-	2 236	529	-	529

ССФ: Прочие активы

Таблица 20.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.			На 31.12.2021 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	-	-	-	3	-	3
2	Расчеты с персоналом	9	-	9	46	-	46
3	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-	32	-	32
4	Расчеты с поставщиками и	2 226	-	2 226	448	-	448
5	Итого	2 236	-	2 236	529	-	529

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)	-	304	-	-	-	304
8	Признание в составе расходов	-	(304)	-	-	-	(304)
18	Поступление (создание)	-	1 973	-	-	-	1 973
22	Признание в составе расходов	-	(1 973)	-	-	-	(1 973)

Примечание 21. Резервы под обесценение

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	Долговые ценные бумаги	Займы, выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и	Финансовая аренда	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Резерв под обесценение, на 01.01.2022 г.	0	0	0	0	0	45 111	45 111
2	Резерв под обесценение, на 31.12.2022 г.	0	0	0	0	0	45 111	45 111

Анализ изменения резерва под обесценение прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности в течение отчетного периода, за 2021 г.

Таблица 21.4
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы, выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и	Финансовая аренда	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Резерв под обесценение, на 31.12.2021 г.	0	0	0	0	0	45 111	45 111

Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании

Выверка изменений обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 26.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	3 439 911	3 433 612
2	Пенсионные взносы	50 310	41 188
3	Пенсионные выплаты	(117324)	(84 417)
4	Распределение результата инвестирования	31 482	49551
11	Прочее	(650)	(23)
12	Итоговое увеличение обязательств	(36 182)	6 299
13	Обязательства на конец отчетного периода	3 403 729	3 439 911

26.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 1,5 процент, возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования по состоянию на 31.12.2022 составил бы 277 136 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 3 403 729 тыс. руб., дооценка обязательств не производилась.

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

1 Ставка дисконтирования (номинальная) (%) 9,1%

2 Ставка индексации размеров пенсий (номинальная) (%) 7,5%

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%

Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной для 31 декабря 2022 года было рассчитано на основе фактических данных о доходности инвестиций за исторический период.

Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат для 31 декабря 2022 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 26.02 Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений

Период	2018-01-01,2018-12-31	2019-01-01,2019-12-31	2020-01-01,2020-12-31	2021-01-01,2021-12-31	2022-01-01,2022-12-31
Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений	6,23	12,16	5,14	0,88	1,20
Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений, распределенная на счета застрахованных лиц	4,68	13,18	5,54	1,62	0,71
Доходность инвестирования средств выплатного резерва	1,68	13,35	5,83	-3,73	6,94
Доходность инвестирования средств выплатного резерва, распределенная на счета застрахованных лиц	0,90	13,12	5,40	-3,73	6,12
Доходность инвестирования средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата	2,57	12,73	6,14	-3,21	7,58
Доходность инвестирования средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата, распределенная на счета застрахованных лиц	1,65	12,17	5,66	-3,21	6,20
Доходность Пенсионного фонда Российской Федерации	6,09	8,85			

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 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало	33 685	36 998
3	Пенсионные выплаты	(3 104)	(3 314)
12.1	Прочее	266	0
13	Итоговое увеличение	(2 838)	(3 314)
14	Обязательства на конец	30 847	33 685

27.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, обязательства по указанным договорам составили 30 847 тыс. руб., дооценка обязательств не производилась.

27.1.2. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения использовались допущения.

1. Ставка дисконтирования (номинальная) (%) 8.2%

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 59

5 Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (женщины), лет 27.9

6 Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (мужчины), лет 20.6

7 Темпы роста расходов на сопровождение пенсионного счета, % 4.2%

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.

Примечание 27.02 Доходность размещения средств пенсионных резервов

Период	2018-01-01,2018-12-31	2019-01-01,2019-12-31	2020-01-01,2020-12-31	2021-01-01,2021-12-31	2022-01-01,2022-12-31
Доходность размещения средств пенсионных резервов	4,66	12,12	5,86	-1,25	6,24
Доходность, распределенная на счета участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	5,10	10,17	6,20		7,09

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

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

Таблица 28.1
тыс. руб

Номер строк	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	423 684	432 990
2	Пенсионные взносы	180 494	19 631
3	Пенсионные выплаты	(27 641)	(28 937)
4	Распределение результата распределения	33 498	
12.1	Прочее	(10 528)	
13	Итоговое увеличение обязательств	175 823	(9 306)
14	Обязательства на конец отчетного периода	599 507	423 684

28.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, обязательства по указанным договорам составили 599 507 тыс. руб., дооценка обязательств не производилась.

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

1 Ставка дисконтирования (номинальная) (%) 8.2%

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 59

5 Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (женщины), лет 27.9

6 Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (мужчины), лет 20.6

7 Темпы роста расходов на сопровождение пенсионного счета, % 4.2%

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.

28.2.2. Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной для 31 декабря 2022 года было рассчитано на основе фактических данных о доходности инвестиций за исторический период.

28.2.3. Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат для 31 декабря 2022 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).

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

Таблица 28.2

Номер строк	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	8,2	7,1
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	4,1	4,7

Примечание 30. Резервы - оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 30.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость, на 01.01.2022г.	-	-	5 785	5 785
2	Создание резервов	-	-	7 115	7 115
3	Использование резервов	-	-	(7658)	(7 658)
4	Балансовая стоимость, на 31.12.2022г.	-	-	5 242	5 242

Фонд налоговых резервов не создавал. Резервы были созданы на отпуска .

Примечание 31. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 31.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Налог на добавленную стоимость, полученный	5	4
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	340	356
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	2
4	Расчеты с прочими кредиторами	862	902
5	Прочее	5 473	3 892
6	Итого	6 680	5 156

Примечание 32. Капитал

Акционерный капитал

Таблица 32.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Акционерный капитал, на 01.01.2021 г.	150 000 000	150 000	-	150 000
2	Акционерный капитал, на 31.12.2021 г.	150 000 000	150 000	-	150 000
3	Акционерный капитал, на 01.01.2022 г.	150 000 000	150 000	-	150 000
4	Акционерный капитал, на 31.12.2022 г.	150 000 000	150 000	-	150 000

32.1.1. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31.12.2022г. составляет 150 млн. рублей.

Примечание 33. Управление капиталом

Примечание 33. Управление капиталом

33.1. Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; обеспечение способности негосударственного пенсионного фонда функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

33.2. Минимальный размер собственных средств негосударственного пенсионного фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 150 млн. рублей, а с 1 января 2020 года – не менее 200 млн. рублей.

33.3. По состоянию на: 31.12.2021г. величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда, составляет (тысяч рублей): 225 243,00. По состоянию на: 31.12.2022г. величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда, составляет 232 937 (тысяч рублей).

33.4. В течение отчетного периода негосударственный пенсионный фонд соблюдал все требования, установленные Банком России к расчету собственных средств.

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

Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 34.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 2022г.	За 2021г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Пенсионного фонда Российской Федерации	39 345	40 599
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	10 965	589
3	Итого	50 310	41 188

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 б/н от 12.10.2020г. и размещенных на сайте <http://npfgefest.ru/info/docs/>.

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 34.2
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 2022г.	За 2021г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	180 494	19 631
2	Итого	180 494	19 631

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 30.05.2022 года и применяющихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 31.12.2022 года.

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

Таблица 34.4
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 2022г.	За 2021г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	8 566	9 541
2	Взносы, полученные от юридических лиц	171 928	10 090
3	Итого	180 494	19 631

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

Таблица 34.7

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
4	АО "ОМК-Сервис"	2	2
5	Итого	2	2

В 4 квартале 2022 года на долю 1 действующего договора с учредителями приходится 0 рублей взносов (4 квартал 2021 года: 1 договор, 0 рублей).

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

Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 35.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 2022г.	За 2021г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	1 952	1 617
2	Срочные пенсионные выплаты	12 120	9437
3	Перевод в Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	11 492	12 296
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	12 829	9579
5	Единовременная выплата пенсии	78 931	51 488
6	Итого	117 324	84 417

Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании за 2022 год составляет 1970,01 рублей. В 2021 года средний размер пенсии составлял 1846,27 руб.

Состав статьи "Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения"

Таблица 35.2
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 2022г.	За 2021г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	3 104	3 314
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27 641	28 937
3	Итого	30 745	32 251

Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в 2022 года составлял 1047,39 рублей (в 2021 года составлял 988,39 рублей).

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 35.3
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 2022г.	За 2021г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	3 104	3 314
3	Итого	3 104	3 314

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

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

Таблица 35.4
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 2022г.	За 2021г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	25 896	25 441
2	Выкупные суммы	1 745	3 496
3	Итого	27 641	28 937

Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

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

Таблица 36.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 2022г.	За 2021г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	(2838)	(3 314)
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	175 823	(9 306)
3	Итого	172 985	(12 620)

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 2022г.	За 2021г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному	26 540	32 482
2	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(26 138)	(31 876)
3	Итого	402	607

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 2022г.	За 2021г.
1	2	3	4
5	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному	26 540	32 482
6	Итого	26 540	32 482

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 2022г.	За 2021г.
1	2	3	4
5	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	26 138	31 876
6	Итого	26 138	31 876

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 2022 г.

Таблица 39.1
тыс.руб

Номер строк и	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	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)

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 2021 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	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	1 555	(195 779)	-	(194 225)
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	1 555	(195 779)	-	(194 225)
10	Итого	1 555	(195 779)	-	(194 225)

Примечание 42. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 42.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2022г.	За 2021г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	310 119	265 102
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	290 911	257 192
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	19 208	7 911
16	Итого	310 119	265 102

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 2022г.	За 2021г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	28 018	37 752
7	Итого	28 018	37 752

Примечание 44. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 44.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2022г.	За 2021г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	68 722	49 762
3	Амортизация основных средств	22	22
5	Вознаграждение управляющей компании	6 321	4 966
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	5 558	5 805
7	Расходы по аренде	4 963	3 552
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	1 042	182
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	4 087	5 777
10	Расходы по страхованию	594	601
11	Реклама и маркетинг	25	3
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1	1
13	Юридические и консультационные услуги, судебные и арбитражные издержки	309	226
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	-	1 942
18	Командировочные расходы	37	-
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	423	360
20	Неустойки, штрафы, пени	35	34
21	Прочее	10 190	4 785
22	Итого	102 329	78 020

Расходы на содержание персонала включают заработную плату и расходы на уплату установленных законодательством Российской Федерации страховых взносов в государственные внебюджетные фонды.

Примечание 46. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 46.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2022г.	За 2021г.
1	2	3	4
8	Прочие доходы	1 467	315
9	Итого	1 467	315

Прочие расходы

Таблица 46.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2022г.	За 2021г.
1	2	3	4
4	Прочие расходы	202	60
5	Итого	202	60

Примечание 46.1. Аренда

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

Таблица 46.1.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.	
		Описание	3
1	2	3	
1	Характер арендной деятельности арендатора	аренда краткосрочная	

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

Таблица 46.1.3
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2022г.	
		3	4
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	4 731	3 099
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	4 731	3 099
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(4 731)	(3 099)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(4 731)	(3 099)

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 2022г.	За 2021г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	735	1 945
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(8748)	8 080
3	Итого, в том числе:	(8 013)	10 025
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(8 013)	10 025

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

15

15

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

Таблица 47.2
тыс руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2022г.	За 2021г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(5 195)	(18 056)
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (20__ год: __%; 20__ год: __%)	(1 039)	3 611
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том	(7 709)	13 636
3.1	доходы, не принимаемые к налогообложению	(9 038)	22 952
3.2	расходы, не принимаемые к налогообложению	1 329	(9 316)
4	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	735	(748)
10	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(8 013)	10 025

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

ставка налога на прибыль 20%

ставка налога на прибыль 20%

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	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		0	0	0	0
2	Прочее	619	(768)	0	1 388
3	Общая сумма отложенного налогового актива	619	(768)	0	1 388
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	17 128	9 516	0	7 612
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	17 748	8 748	0	9 000
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
6	финансовые активы	(289)	0	0	(289)

7	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(289)	0	0	(289)
8	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	17 459	8 748	0	8 711
9	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	17 459	8 748	0	8 711

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности, за 2021г.

Таблица 47.4
тыс руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	финансовые активы	0	0	0	0
2	Прочее	1 388	(414)	0	1 802
3	Общая сумма отложенного налогового актива	1 388	(414)	0	1 802
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	7 612	7 612	0	0
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	9 000	7 198	0	1 802
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
6	финансовые активы	(289)	(882)	0	(1 171)
7	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(289)	(882)	0	(1 171)
8	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	8 711	8 080	0	631
9	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	8 711	8 080	0	631

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 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	3 403 729	3 439 911
2	Пороговое значение корректировки таблицы смертности, при превышении которого необходимо увеличение суммы обязательства	0,2	0,4
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	0,5	0,3

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

Таблица 51.3
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	105 107	65 502
2	Мужчины в возрасте 45 – 49 лет	86 654	39 103
3	Мужчины в возрасте 50 – 54 лет	76 503	40 510
4	Мужчины в возрасте 55 – 59 лет	50 273	28 820
5	Мужчины в возрасте 60 – 69 лет	94 980	69 404
6	Мужчины в возрасте 70 – 79 лет	3 974	3 260
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	16	26
8	Женщины в возрасте до 39 лет	12 147	13 889
9	Женщины в возрасте 40 – 44 лет	17 307	18 016
10	Женщины в возрасте 45 – 49 лет	28 335	25 464
11	Женщины в возрасте 50 – 54 лет	47 793	34 339
12	Женщины в возрасте 55 – 64 лет	59 833	55 524
13	Женщины в возрасте 65 – 74 лет	4 380	4 814
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	63	107
15	Итого обязательства по мужчинам	417 507	246 624
16	Итого обязательства по женщинам	169 858	152 153
17	Итого обязательства	587 365	398 777

Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию, на 31.12.2022 г.

Таблица 51.4
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022	На 31.12.2021
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	1 023 566	1 100 113
2	Мужчины в возрасте 45 – 49 лет	458 557	457 198
3	Мужчины в возрасте 50 – 54 лет	410 415	407 177
4	Мужчины в возрасте 55 – 59 лет	113 361	56 017
5	Мужчины в возрасте 60 – 69 лет	48 366	43 991
6	Мужчины в возрасте 70 – 79 лет	895	1 387
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	106	186
8	Женщины в возрасте до 39 лет	238 389	282 953
9	Женщины в возрасте 40 – 44 лет	283 207	297 467
10	Женщины в возрасте 45 – 49 лет	363 561	374 880
11	Женщины в возрасте 50 – 54 лет	338 325	338 621
12	Женщины в возрасте 55 – 64 лет	119 970	75 098
13	Женщины в возрасте 65 – 74 лет	4 499	4 244
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	511	578
15	Итого обязательства по мужчинам	2 055 267	2 066 069
16	Итого обязательства по женщинам	1 348 462	1 373 841
17	Итого обязательства	3 403 729	3 439 911

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

Таблица 51.5
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	0	0	0	0	172
2	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	0	0	0	0	172
3	Прочие активы	0	0	0	0	2 236

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

Таблица 51.5
тыс.руб

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

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	29 145	0	0	29 145
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	222 123	0	0	222 123
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	4 319 201	0	0	4 319 201
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	4 319 201	0	0	4 319 201
5	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	172	0	0	172
6	Прочие активы	2 236	0	0	2 236
7	Итого активов	4 572 877	0	0	4 572 877
Раздел II. Обязательства					
8	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	3 403 729	0	0	3 403 729
9	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	30 847	0	0	30 847
10	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	599 507	0	0	599 507
11	Прочие обязательства	6 681	0	0	6 680
12	Итого обязательств	4 040 763	0	0	4 040 763
13	Чистая балансовая позиция	532 114	0	0	532 114

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда, на 31.12.2021 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	28 104	0	0	28 104
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	150 000	0	0	150 000
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	4 161 898	0	0	4 161 898
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	4 161 898	0	0	4 161 898
5	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	406	0	0	406
6	Прочие активы	529	0	0	529
7	Итого активов	4 340 936	0	0	4 340 936

Раздел II. Обязательства					
8	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	3 439 911	0	0	3 439 911
9	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	33 685	0	0	33 685
10	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	423 684	0	0	423 684
11	Прочие обязательства	5 155	0	0	5 155
12	Итого обязательств	3 902 435	0	0	3 902 435
13	Чистая балансовая позиция	438 501	0	0	438 501

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 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
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	29 145	0	0	29 145	
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	70 658	151 465	0	222 123	
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	
5	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	172	0	0	172	
6	Прочие активы	2 236	0	0	2 236	
7	Итого активов	445 184	1 635 861	2 491 832	4 572 877	
Раздел II. Обязательства						
8	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	31 044	37 026	3 335 659	3 403 729	
9	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	594	1 783	28 469	30 847	
10	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	9 509	28 527	561 472	599 507	
11	Прочие обязательства	6 681	0	0	6 680	
12	Итого обязательств	47 828	67 336	3 925 599	4 040 763	
13	Разрыв ликвидности	397 356	1 568 525	(1 433 768)	532 114	

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

Таблица 51.13
тыс.руб

Номер 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	28 104	0	0	28 104
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	150 000	0	0	150 000
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	12 086	440 923	3 708 889	4 161 898
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	12 086	440 923	3 708 889	4 161 898
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	406	0	0	406
12	Прочие активы	529	0	0	529
13	Итого активов	191 124	440 923	3 708 889	4 340 936
Раздел II. Обязательства					
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	58 110	49 272	3 332 528	3 439 911
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	797	2 390	30 498	33 685
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	8 340	25 021	390 323	423 684
23	Прочие обязательства	5 156	0	0	5 156
24	Итого обязательств	72 403	76 683	3 753 349	3 902 435
25	Разрыв ликвидности	118 721	364 240	(44 460)	438 500

Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют, на 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	29 145	0	0	0	29 145
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	222 123	0	0	0	222 123

3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	4 319 201	0	0	0	4 319 201
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	4 319 201	0	0	0	4 319 201
5	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	172	0	0	0	172
6	Прочие активы	2 236	0	0	0	2 236
7	Итого активов	4 572 877	0	0	0	4 572 877
Раздел II. Обязательства						
8	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	3 403 729	0	0	0	3 403 729
9	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	30 847	0	0	0	30 847
10	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	599 507	0	0	0	599 507
11	Прочие обязательства	6 681	0	0	0	6 680
12	Итого обязательств	4 040 763	0	0	0	4 040 763
13	Чистая балансовая позиция	532 114	0	0	0	532 114

Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют, на 31.12.2021 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	28 104	0	0	0	28 104
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	150 000	0	0	0	150 000
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	4 161 898	0	0	0	4 161 898
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	4 161 898	0	0	0	4 161 898
5	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	406	0	0	0	406
6	Прочие активы	529	0	0	0	529
7	Итого активов	4 340 936	0	0	0	4 340 936
Раздел II. Обязательства						
8	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	3 439 911	0	0	0	3 439 911

9	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	33 685	0	0	0	33 685
10	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	423 684	0	0	0	423 684
11	Прочие обязательства	5 156	0	0	0	5 156
12	Итого обязательств	3 902 435	0	0	0	3 902 435
13	Чистая балансовая позиция	438 500	0	0	0	438 500

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	43192	6953

Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют на 31.12.2021 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	53935	9161

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 51.16
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	На 31.12.2022 г.		На 31.12.2021 г.	
			Влияние на прибыль до	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	IMOEX	-15,00%	1 057	846	10 639	8 511
2	RGBITR	-2,00%	2 990	2 392	2 690	2 152
3	RUCBITR	-1,50%	2 089	1 672	3 382	2 706

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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	2 561 379	-	-	2 561 379
8	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	193 130	15 477	-	208 608
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	313 699	93 293	-	406 992
10	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 091 381	3 854	-	1 095 235

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

Таблица 55.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 942 805	219 093	-	4 161 898
2	финансовые активы, в том числе:	3 942 805	219 093	-	4 161 898
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	3 942 805	219 093	-	4 161 898
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	3 942 805	219 093	-	4 161 898

5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	123 792	-	-	123 792
6	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	349 057	-	-	349 057
7	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 231 596	-	-	1 231 596
8	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	315 237	25 483	-	340 720
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	442 816	55 769	-	498 585
10	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 480 307	137 841	-	1 618 148

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

Таблица 55.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенн)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	112 625				
2	финансовые активы, 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	15 477	Цена НФА НРД (Метод 2)	Методика определения справедливой стоимости Ценового центра НРД	99,52053	
6	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	93 293	Цена НФА НРД (Метод 1,2)	Методика определения справедливой стоимости Ценового центра НРД	99,56490	
7	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 855	Цена НФА НРД (Метод 1,2)	Методика определения справедливой стоимости Ценового центра НРД	99,58211	

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

Таблица 55.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенн)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	219 093				
2	финансовые активы, в том числе:	219 093				

3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	219 093				
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	219 093				
5	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	25 483	Цена НФА НРД (Метод 2)	Методика определения справедливой стоимости Ценового центра НРД	97,64 - 99,7	
6	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	55 769	Цена НФА НРД (Метод 2)	Методика определения справедливой стоимости Ценового центра НРД	94,97 - 100,68	
7	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	137 841	Цена НФА НРД (Метод 2)	Методика определения справедливой стоимости Ценового центра НРД	90,08 - 100,13	

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:	0	251 440	2 236	253 676	253 676
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	0	29 145	0	29 145	29 145
3	расчетные счета	0	16 346	0	16 346	16 346
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	0	16	0	16	16
5	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	12 783	0	12 783	12 783
6	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	0	222 123	0	222 123	222 123
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	222 123	0	222 123	222 123
8	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	0	172	0	172	172
9	Прочее	0	172	0	172	172
10	прочие активы, за минусом резерва	0	0	2 236	2 236	2 236
11	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	4 040 763	4 040 763	4 040 763
12	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	0	0	3 403 729	3 403 729	3 403 729

13	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	0	0	30 847	30 847	30 847
14	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0	0	599 507	599 507	599 507
15	прочие обязательства	0	0	6 681	6 681	6 680

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31.12.2021 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:	0	178 509	529	179 038	179 038
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	0	28 104	0	28 104	28 104
3	расчетные счета	0	171	0	171	171
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	27 932	0	27 932	27 932
5	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах за минусом резерва, в том числе:	0	150 000	0	150 000	150 000
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах	0	150 000	0	150 000	150 000
7	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	0	406	0	406	406
8	Прочее	0	406	0	406	406
9	прочие активы, за минусом резерва	0	0	529	529	529
10	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	3 902 435	3 902 435	3 902 435
11	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	0	0	3 439 911	3 439 911	3 439 911
12	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	0	0	33 685	33 685	33 685
13	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0	0	423 684	423 684	423 684
14	прочие обязательства	0	0	5 155	5 155	5 155

Примечание 57. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2022 года

Таблица 57.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	481	-	-	481
18	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантиированной возможностью получения	-	-	-	-	-	-	429 480	429 480
19	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-	236	-	-	236

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2021 года

Таблица 57.1
тыс.руб

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

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

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

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

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

Таблица 57.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые	Ассоциированные	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантиированной возможностью получения	-	-	-	-	-	-	171 928	171 928
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантиированной возможностью получения	-	-	-	-	-	-	18 145	18 145
13	Общие и административные расходы	-	-	-	-	18 338	-	1	18 338

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 2021 г.

Таблица 57.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые	Ассоциированные	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантиированной возможностью получения	-	-	-	-	-	-	10 090	10 090
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	46	-	-	46
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантиированной возможностью получения	-	-	-	-	-	-	19 025	19 025
13	Общие и административные расходы	-	-	-	-	14 612	-	2 399	17 011

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 57.3
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	За 2022г.	За 2021г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	18 338	14 612

Примечание 58. События после окончания отчетного периода

Некорректированных событий после отчетной даты не было