



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Акционерного общества

«Национальный негосударственный пенсионный фонд»

за 2022 год

**г. Москва
2023 год**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам
Акционерного общества
«Национальный негосударственный
пенсионный фонд»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Национальный негосударственный пенсионный фонд» (ОГРН 1147799010314), далее – Фонд, АО «Национальный НПФ».

В составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Национальный негосударственный пенсионный фонд» за 2022 год по состоянию на 31 декабря 2022 года представлены:

- Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества на 31.12.2022 г.;
- Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2022 год;
- Отчет об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2022 год;
- Отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за Январь 2022 г. - Декабрь 2022 г.;
- Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда за 2022 г., включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Национальный негосударственный пенсионный фонд» по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для негосударственных пенсионных фондов.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в

соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Оценка стоимости пенсионных обязательств Фонда

Аудируемое лицо формирует Резервы покрытия пенсионных обязательств (РППО) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (инвестиционные с НВПДВ). Указанные Резервы формируют Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (НПО), классифицированным как страховые и классифицированные как инвестиционные с НВПДВ.

Аудируемое лицо формирует пенсионные накопления, не входящие в резервы по обязательному пенсионному страхованию, выплатной резерв, средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу лиц, получающих срочную пенсионную выплату. Указанные Резервы формируют Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования (ОПС), классифицированным как страховые.

Обязательства по договорам НПО и обязательства по договорам ОПС являются основными показателями Отчета о финансовом положении Фонда (составляют 64,60% от валюты баланса Фонда). В связи с существенным влиянием на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность стоимость обязательств по НПО и стоимость обязательств по ОПС является ключевым вопросом аудита.

Наши аудиторские процедуры включали: анализ учетной политики Фонда в отношении расчета обязательств по НПО и результатов оценки пенсионных обязательств, проведенной актуарием. Мы также проверили порядок отражения в бухгалтерском учете и отчетности хозяйственных операций по формированию обязательств по НПО и ОПС.

Мы получили подтверждение величины пенсионных обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года. Аудитору представлен «Отчет по итогам проверки адекватности обязательств» по состоянию на 31.12.2022. Отчет подготовлен Козловой Людмилой Святославовной (член Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев», Регистрационный номер в реестре членов «Ассоциации профессиональных актуариев» 51), датирован 28 февраля 2023 г.

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Национальный НПФ»
за 2022 год по состоянию на 31 декабря 2022 года,
составленное Акционерным обществом «Аудиторская фирма «Скарабей»

По итогам проведенной проверки адекватности обязательств актуарий приводит следующие данные о расчетной стоимости обязательств, а также о необходимости (или ее отсутствии) проведении дооценки пенсионных обязательств до расчетной величины.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Расчетная стоимость обязательств	Балансовая стоимость обязательств	Превышение расчетной стоимости обязательств над балансовой стоимостью	Вывод о необходимости дооценки в бухгалтерском учете
Обязательства по НПО (страховые договоры)	1 835 477	2 339 704	0	Не требуется
Обязательства по НПО (Инвестиционные договоры с НВПДВ)	13 274 089	13 866 396	0	Не требуется
Обязательства по ОПС	19 968 846	25 998 524	0	Не требуется

Информация об основных актуарных допущениях, использованных при расчете пенсионных обязательств, раскрыта в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда:

- Примечание 26 «Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования»;
- Примечание 27 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые»;
- Примечание 28 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод».

Мы рассмотрели информацию, раскрытую в вышеназванных Примечаниях, на предмет ее соответствия данным, полученным от актуария. Мы также установили, что соответствующие раскрытия, сделанные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, являются достаточными и надлежащими.

Прочая информация

Руководство Фонда несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО «Национальный НПФ» за 2022 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АО «Национальный НПФ» за 2022 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Национальный НПФ»
за 2022 год по состоянию на 31 декабря 2022 года,
составленное Акционерным обществом «Аудиторская фирма «Скарабей»

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом за 2022 год АО «Национальный НПФ» мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до членов Совета директоров Фонда.

Важные обстоятельства

Не изменяя нашего мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда, обращаем Ваше внимание на информацию о событиях после окончания отчетного периода, изложенную в Примечании 58 «События после отчетной даты» к указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

С 01.03.2022 Фонд применял Указание Банка России от 25 февраля 2022 г. № 6073-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, отдельными некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» для всего портфеля ценных бумаг. С 29.12.2022 Фонд прекратил применение Указания №6073-У, за исключением акций на сумму 882 094 тыс. руб. Стоимость этих акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с учетом переоценки на первый рабочий день 2023 года составила 466 615 тыс. руб. Изменение стоимости составило «минус» 415 479 тыс. руб. или 1,3 % от балансовой стоимости портфеля ценных бумаг, которая равна 31 698 409 тыс. руб.

Руководство Фонда оценило способности Фонда продолжать свою деятельность непрерывно с учетом негативных факторов (рисков): Фонд придерживается умеренно консервативной инвестиционной стратегии, размещая пенсионные средства преимущественно в государственные и корпоративные облигации с умеренными процентными рисками и высокими кредитными рейтингами. Высокая волатильность на финансовых рынках окажет умеренное воздействие на Фонд в краткосрочной перспективе. Ставки денежного рынка в целом стабильны, что ограничивает риски негативной переоценки портфелей финансовых активов. Руководство Фонда считает портфель сбалансированным по качеству эмитентов и дюрации, что позволит обеспечивать сохранность средств пенсионных накоплений при их инвестировании и пенсионных резервов при их размещении даже при ухудшении ситуации.

Руководство Фонда на дату утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности посчитало, что описанное событие является некорректирующим событием после отчетной даты, количественный эффект которого невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности. При этом у Руководства Фонда не возникало сомнений в непрерывности деятельности в обозримом будущем, и Фонд не имеет намерения и потребности в ликвидации или прекращении деятельности.

В отношении указанного обстоятельства наше мнение в аудиторском заключении не является модифицированным.

Ответственность руководства и членов Совета директоров Фонда
за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

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

Члены Совета директоров Фонда несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит
годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

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

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

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

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях — о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров Фонда, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**ОТЧЁТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ
В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ПОЛОЖЕНИЙ
АБЗАЦА 2 СТАТЬИ 22 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА
«О НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДАХ»
ОТ 7 МАЯ 1998 ГОДА № 75-ФЗ**

Руководство Фонда несёт ответственность за выполнение Фондом требований к ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии, а также осуществлению выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам, установленных Федеральным законом Российской Федерации от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон № 75-ФЗ) и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов.

В соответствии с требованиями статьи 22 Федерального закона № 75-ФЗ в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Национальный негосударственный пенсионный фонд» за 2022 год по состоянию на 31 декабря 2022 года мы провели процедуры с целью проверки:

- 1) ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии на соответствие требованиям, установленным Федеральным законом № 75-ФЗ, нормативным правовым актам Российской Федерации, регулирующим деятельность негосударственных пенсионных фондов;
- 2) осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам на соответствие требованиям, установленным Федеральным законом № 75-ФЗ и нормативным правовым актам Российской Федерации, регулирующим деятельность негосударственных пенсионных фондов;
- 3) бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Фонда, сравнение утвержденных внутренних требований, порядков и методик (методологий) с требованиями, установленными Федеральным законом № 75-ФЗ, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов, а также пересчетом и сравнением числовых значений и иной информации.

В результате проведенных нами процедур мы установили следующее

1. В части выполнения Фондом требований Федерального закона № 75-ФЗ к ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии по состоянию на 31 декабря 2022 года:

- В течение проверяемого периода Фонд самостоятельно осуществлял ведение пенсионных счетов накопительной пенсии и пенсионных счетов негосударственного

пенсионного обеспечения.

- Действующие по состоянию на 31 декабря 2022 года пенсионные правила Фонда содержат требования Федерального закона № 75-ФЗ и нормативных правовых документов в отношении порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, назначения и выплаты негосударственных пенсий, выкупных сумм.
 - Действующие по состоянию на 31 декабря 2022 года страховые правила Фонда содержат требования Федерального закона № 75-ФЗ и нормативных правовых документов в отношении порядка ведения пенсионных счетов накопительной пенсии, назначения и выплаты накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам.
 - Фонд открывал каждому застрахованному лицу пенсионный счет накопительной пенсии с постоянным страховым номером, который был присвоен застрахованному лицу Пенсионным фондом Российской Федерации (далее – ПФР) при регистрации застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования».
 - Фонд открывал каждому застрахованному лицу только один пенсионный счет накопительной пенсии, который состоял из общей и специальной частей.
 - Информация, отраженная в общей части и специальной части пенсионных счетов накопительной пенсии, открытых в течение проверяемого периода, соответствует требованиям пунктов 2 и 3 статьи 36.19 Федерального закона № 75-ФЗ.
- 2. В части выполнения Фондом требований Федерального закона № 75-ФЗ к порядку осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам по состоянию на 31 декабря 2022 года:**
- В течение проверяемого периода Фонд осуществлял назначение и выплату негосударственных пенсий участникам, выкупных сумм участникам (или их правопреемникам) и (или) вкладчикам в соответствии с пенсионными правилами Фонда и условиями заключенных договоров о негосударственном пенсионном обеспечении. Фонд в течение 2022 года осуществлял перевод выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с пенсионными правилами Фонда и условиями заключенных договоров о негосударственном пенсионном обеспечении.
 - В течение проверяемого периода Фонд производил назначение и выплату накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или (или) единовременной выплаты застрахованным лицам либо выплаты их правопреемникам в соответствии со страховыми правилами Фонда и условиями заключенных договоров об обязательном пенсионном страховании, а также в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ, Федеральным законом Российской Федерации от 28 декабря 2013 г. № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» и Федеральным законом Российской Федерации от 30 ноября 2011 г. № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»; производил перевод средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой негосударственный пенсионный фонд или Пенсионный

фонд Российской Федерации.

- В течение проверяемого периода Фонд не производил перевод средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации (с 01.01.2023 - Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации) в связи с отсутствием соответствующих уведомлений Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии или в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты.
- По состоянию на 31.12.2022 пенсионные правила Фонда, определяющие порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам, соответствуют требованиям пункта 2 статьи 9 Федерального закона № 75-ФЗ.
- По состоянию на 31.12.2022 страховые правила Фонда, определяющие порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, соответствуют требованиям пункта 3 статьи 9 Федерального закона № 75-ФЗ.
- По состоянию на 31.12.2022 денежные средства Фонда, составляющие пенсионные резервы, находятся в кредитных организациях, которые отвечают требованиям, установленным законодательством Российской Федерации к кредитным организациям - участникам системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации.
- По состоянию на 31.12.2022 Фондом заключены договоры на открытие отдельных счетов для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений в тех кредитных организациях, которые отвечают требованиям, установленным законодательством Российской Федерации к кредитным организациям - участникам системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации.

3. В части формирования и размещения средств пенсионных резервов и формирования, передачи и инвестирования средств пенсионных накоплений Фонда управляющими компаниями и специализированными депозитариями

- Мы установили, что бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений Фонда является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда за 2022 год по состоянию на 31 декабря 2022 года, в отношении которой мы выразили мнение в разделе «Мнение» нашего заключения, изложенного в отдельном разделе «Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего аудиторского заключения.

Процедуры в отношении порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии, порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам и

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Национальный НПФ»
за 2022 год по состоянию на 31 декабря 2022 года,
составленное Акционерным обществом «Аудиторская фирма «Скарабей»

бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия требованиям законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих деятельность негосударственных пенсионных фондов.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Фонда кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации.

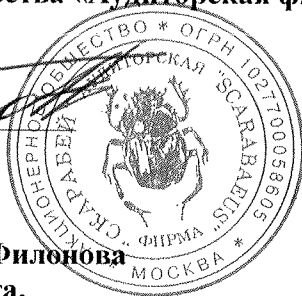
Инна Вячеславовна Большакова

Генеральный директор

Акционерного общества «Аудиторская фирма «Скарабей»

ОРНЗ 29606001120


(подпись)

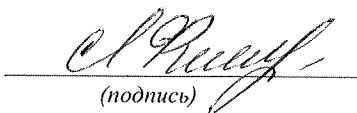


Елена Валерьевна Филонова

Руководитель аудита,

по результатам которого составлено аудиторское заключение

ОРНЗ 20906001145


(подпись)

Аудиторская организация:

Акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» (АО «Скарабей»),

Основной государственный регистрационный номер 1027700058605

105082, Российская Федерация, г. Москва, ул. Большая Почтовая,

д. 55/59, стр. 1, 5 эт., пом. 13

ОРНЗ 10306012252

30 марта 2023 года

Отчетность некредитной финансовой организации		
Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45263583000	46438115	288/2

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

на 31.12.2022 г.

Акционерное общество "Национальный негосударственный пенсионный фонд" (АО "Национальный НПФ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 111123, Москва г, Плеханова ул, дом № 4

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	896 135	1 767 071
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	4 735 428	2 043 801
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	31 698 409	39 161 970
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	7	-	-
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	10 251 172	605 761
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	9, 56	-	-
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	322 446	888 350
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	11	345	2 152
10	Инвестиции в дочерние предприятия	14	606 735	459 902
13	Нематериальные активы	17	33 391	42 551
14	Основные средства	18	34 872	36 305
16	Требования по текущему налогу на прибыль	47	4	22 622
17	Отложенные налоговые активы	47	139 321	157 341
18	Прочие активы	20	21 907	19 513
19	Итого активов		48 740 163	45 207 341
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
23	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	25	10	-
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	25 998 524	24 307 872
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	27	2 339 704	2 170 136
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	13 866 396	12 571 116
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль	47	47 101	15 715
30	Отложенные налоговые обязательства	47	153 962	215 034
31	Резервы - оценочные обязательства	30	-	-
32	Прочие обязательства	31	145 998	37 292
33	Итого обязательства		42 551 694	39 317 164
Раздел III. КАПИТАЛ				
34	Уставный капитал	32	344 600	344 600
36	Резервный капитал	32	17 230	17 230
39	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		13 797	12 914
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		5 812 843	5 515 432
44	Итого капитал		6 188 469	5 890 176
45	Итого капитал и обязательства		48 740 163	45 207 341

Генеральный директор
(должность руководителя)


(подпись) **И.О. Акроджанова**
(инициалы, фамилия)

"21" марта 2023 года

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	регистрационный номер(порядковый номер)
45263583000	46438115	288/2

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

за 2022 год

Акционерное общество "Национальный негосударственный пенсионный фонд" (АО "Национальный НПФ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 111123, Москва г, Плеханова ул, дом № 4

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
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	896 347	788 641
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	1 800 361	823 709
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	34	2 696 709	1 612 350
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по договорам об обязательном пенсионном страховании, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	35	(600 319)	(403 729)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(1 357 366)	(1 344 534)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	35	(1 957 686)	(1 748 263)
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	(1 690 652)	(627 848)
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	(1 464 847)	240 738
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
9	Аквизиционные расходы	37	(78 137)	(65 786)
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	24 552	15 945
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		(2 470 062)	(572 863)

Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	3 319 190	2 701 603
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	(357 758)	(1 887 507)
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	241 703	228 530
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		3 203 135	1 042 626
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности		733 072	469 763
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(551 109)	(359 146)
22	Процентные расходы	45	-	(0)
23	Прочие доходы	46	148 674	2 504
24	Прочие расходы	46	(24 047)	(22 063)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(426 482)	(378 704)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		306 591	91 058
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	47	(3 829)	8 358
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	47	(47 101)	(16 361)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47	43 272	24 719
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		302 761	99 416
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
32	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		882	5 511
33	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		1 103	6 889
35	в результате переоценки	18	1 103	6 889
36	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	47	(221)	(1 378)
51	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		882	5 511
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		303 644	104 927

Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

И.О. Аюлджанова

(инициалы, фамилия)

21 марта 2023г.



Код территории по ОКТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКТО	регистрационный номер (порядковый номер)
45763533000	46438115	288/72

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

38 2022 год

Акционерное общество "Национальный государственный пенсионный фонд" (АО "Национальный НПФ")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

111123, Москва г, Плеханова Ул, дом № 4

Код формы по ОКУД: 04302023
Годовая (квартальная)

Номер строки	Наименование показателя	Показатель к строке	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, х активов	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Остаток на 01.01.2021 года		344 600	-	17 230	-	-	7 403	-	-	-	5 423 496	5 792 729
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 01.01.2021 года, пересмотренный		344 600	-	17 230	-	-	7 403	-	-	-	5 423 496	5 792 729
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99 416	99 416
6	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	-	5 511	-	-	-	-	5 511
7	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	5 511	-	-	-	-	5 511
8	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7 480)	(7 480)
14	Остаток на 31.12.2021 года, в том числе		344 600	-	17 230	-	-	12 914	-	-	-	5 515 432	5 890 176
14.1	Остаток на 01.01.2022 года		344 600	-	17 230	-	-	12 914	-	-	-	5 515 432	5 890 176
15	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Изменения вследствие изменения учетной политики	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Остаток на 01.01.2022 года, пересмотренный		344 600	-	17 230	-	-	12 914	-	-	-	5 515 432	5 890 176
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	-	882	-	-	-	-	882
20	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	882	-	-	-	-	882
21	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 351)	(5 351)
27	Остаток на 31.12.2022 года, в том числе		344 600	-	17 230	-	-	13 797	-	-	-	5 812 843	6 188 469
28	Капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор

(должность руководителя)

И.О. Аюкджанова

(инициалы, фамилия)

(подпись)

21 марта 2023 года

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории	Код некредитной финансовой организации по ОКПО	Регистрационный
45263583000	46438115	288/2

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за Январь 2022 г. - Декабрь 2022 г.

Акционерное общество "Национальный негосударственный пенсионный фонд" (АО "Национальный НПФ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

111123, Москва г, Плеханова ул, дом № 4

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		896 347	788 641
2	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		12 763	8 660
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		1 787 598	815 049
4	Пенсии, выплаченные по договорам об обязательном пенсионном страховании		(600 319)	(403 729)
5	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		(225 311)	(216 839)
6	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(1 132 056)	(1 127 695)
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		17 286 180	15 144 604
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(10 668 478)	(15 620 411)
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		235 654	191 839
8.2	Уплаченные проценты		-	(0)
8.3	Полученные проценты		3 692 279	2 919 761
9	Оплата аквизиционных расходов		(85 427)	(69 539)
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(263 099)	(237 515)
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(6)	(89 219)
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(28 492)	(27 680)
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(130 751)	(108 927)
14	Уплаченный налог на прибыль		(6 844)	(63 700)
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		509 938	(476 551)
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		11 279 975	1 426 748
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Поступления от продажи основных средств		-	2 733
20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	18	(11 276)	(9 196)
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	17	(7 341)	(28 078)
31	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	(2 578 920)	(201 000)
33	Прочие поступления по инвестиционной деятельности		-	1 000 000
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(9 553 374)	(600 000)
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(12 150 912)	164 459
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
45	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-	-
46	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(870 937)	1 591 208
47	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	-
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	1 767 071	175 864
49	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	896 135	1 767 071

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

И.О. Аюпджанова
(инициалы, фамилия)

21 марта 2023 года

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

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	Лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию №288/2 от 7 июня 2007 года.
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Основная деятельность Фонда заключается в предоставлении услуг по обязательному пенсионному страхованию (далее – «ОПС») и негосударственному пенсионному обеспечению (далее – «НПО») в Российской Федерации
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона N 422-ФЗ от 28 декабря 2013 года "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 52, ст. 6987; 2014, N 30, ст. 4219; N 49, ст. 6919; N 27, ст. 3958, ст. 4001)	Фонд полностью соответствует 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». Фонд внесен в реестр негосударственных пенсионных фондов-участников системы гарантирования прав застрахованных лиц Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее - «АСВ») 11 февраля 2015 года (номер в реестре фондов-участников - 17)
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
6	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда	Нет
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	Российская Федерация, 111123, г. Москва, ул. Плеханова, д. 4.
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	Российская Федерация, 111123, г. Москва, ул. Плеханова, д. 4.
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	На 31 декабря 2022 года Фонд осуществляет инвестирование через 3 управляющие компании: 1. Акционерное общество «Национальная управляющая компания», лицензия № 21-000-1-00085 от 05.11.2002г., выдана ФКЦБ России без ограничения срока действия; 2. Акционерное общество "ТКБ Инвестмент Партнерс", лицензия №21-000-1-00069 от 17.06.2002г. выдана ФКЦБ России без ограничения срока действия 3. Акционерное общество «РЕГИОН Эссет Менеджмент», лицензия №21-000-1-00064 от 22.05.2002г. выдана ФКЦБ России без ограничения срока действия
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	ООО «Специализированная депозитарная компания «Гарант», лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов выдана ФКЦБ России 27.09.2000 № 22-000-1-00010 без ограничения срока действия. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности выдана ФКЦБ России 26.09.2003 № 045-06414-000100 без ограничения срока действия.
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	численность сотрудников Фонда на 31 декабря 2022 года составила 144 человека (на 31 декабря 2021 года - 157 человек)
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит негосударственный пенсионный фонд	
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах российских рублей (код валюты 643). Все значения округлены до целых "тыс.руб."

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

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	Изменился срок выхода граждан РФ на пенсию. В соответствии с поправками в законодательстве от 2018 года, граждане РФ имеют право на пенсию по старости - мужчины, достигшие возраста 65 лет, и женщины, достигшие возраста 60 лет, при наличии необходимого страхового стажа и минимальной суммы пенсионных баллов (с учетом переходных положений пенсионного законодательства). Отдельные категории граждан могут получить право на страховую пенсию раньше. На 31.12.2022 действует мораторий на формирование накопительной части пенсий, в связи с чем суммы страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию в полном размере направляются на финансирование страховой пенсии. Заморозка накопительной части пенсии в России продлена до 2025 г. На финансовые результаты оказывают влияние и внешние факторы. Обострившийся военнополитический конфликт в регионе и международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан привели к росту нестабильности на финансовых рынках, частым и существенным изменениям цен, увеличением спредов по торговым операциям и приостановке торгов. Из-за санкций ограничен доступ на внешний рынок капиталов. Для снижения рисков неблагоприятных изменений во внешней среде Фонд: 1. увеличил долю правительственных ценных бумаг; 2. увеличил в инвестиционном портфеле долю ценных бумаг, удерживаемых до погашения до 25% 3. операции проводит с финансовыми инструментами, выраженными в национальной валюте

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

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Четкое и безоговорочное заявление негосударственного пенсионного фонда об основах подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерской отчетности (ОСБУ). Отчетной датой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год является 31 декабря 2022 года.
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по первоначальной (исторической) стоимости, с поправкой на переоценку недвижимости и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги. Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплате за него, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Фонд учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в Бухгалтерской (финансовой) отчетности, если не указано другое.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм.	Реклассификация сравнительных сумм не проводилась.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Реклассификация сравнительных сумм не проводилась.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Реклассификация сравнительных сумм не проводилась.
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Реклассификация сравнительных сумм не проводилась.

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	Суждениям, использованным при применении учетной политики и оказывающее наибольшее воздействие на ИФО, является вывод о том, связана ли деятельность Фонда преимущественно со страхованием. Фонд воспользовался освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, поскольку считает, что на отчетную дату 31 декабря 2022 года его деятельность связана преимущественно со страхованием. Балансовая стоимость обязательств по договорам, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, составляет более 90% от балансовой стоимости всех обязательств Фонда.
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)	Основные статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, основные средства, инвестиции в дочерние компании, обязательства по пенсионной деятельности. * Оценка обязательств по пенсионной деятельности. Фонд проводит тест достаточности признанных пенсионных обязательств путем сравнения их с величиной оценки современной суммарной стоимости ожидаемых денежных потоков. В тесте используются оценки стоимостей всех договорных и связанных денежных потоков. Фонд использует оценки и допущения, для прогнозирования сумм активов и обязательств в будущих периодах. Эти оценки и допущения включают показатели смертности, показатели расторжения договоров, суммы расходов и инвестиционного дохода. Оценки и допущения основаны на предположениях Фонда в отношении будущих событий, которые считаются наиболее вероятными в свете текущих обстоятельств. * Справедливая стоимость финансовых активов. Расчет справедливой стоимости ФА проводится Фондом на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. РФ все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать вынужденные кризисные продажи активов и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость ФА. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости ФА. * Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости. Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости.
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	Пенсионные обязательства Фонда могут быть эквивалентны сумме остатков на счетах его застрахованных лиц по состоянию на отчетную дату при условии, что корректировка по результатам проверки на адекватность пенсионных обязательств, не требуется. На 31 декабря 2022 года пенсионные обязательства признаны адекватными.
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	По договорам НПО проводится тестирование на достаточность признанных пенсионных резервов. Тесты показали достаточность признанных обязательств. Фонд проводит реклассификацию договоров из категории инвестиционные договоры в страховые, из категории страховые договоры в инвестиционные реклассификация не допускается. Необходимость реклассификации договора из категории инвестиционные в страховые обусловлена тем, что по некоторым договорам Фонду не передается страховой риск в начале их действия, хотя страховой риск по ним передается позднее - если при назначении пенсии застрахованным лицом выбрана схема с пожизненными выплатами. Для целей оценки значительности страхового риска по договорам НПО Фонд объединяет договоры НПО в однородные группы, соответствующие пенсионным планам (наличие значительного страхового риска определяется в рамках пенсионной схемы). Инвестиционные договоры, которые не содержат негарантированную возможность получения дополнительных выгод, не попадают под сферу МСФО 4 и не требуют проведения теста на адекватность обязательств.
5	МСФО (IAS) 1, МСФО	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда Фонд становится стороной по договору в отношении финансового инструмента.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату. Переоценке подлежат суммы за исключением полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Фонд будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения своей деятельности.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет не проводился.
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 производится изменение, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Изменений в учетную политику не вносилось
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	Опубликован ряд новых МСФО и поправок к действующим, которые еще не вступили в силу и которые ИФО еще не приняла досрочно: - МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», является обязательным к применению с 1 января 2025 года; В настоящее время Фонд проводит оценку того, как применение этого стандарта повлияет на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики: продолжение. Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, остатки на расчетных счетах в банках и на брокерских счетах. Депозиты со сроком погашения менее 90 дней от даты открытия включаются в состав денежных средств. Для целей подготовки отчетов из состава денежных средств исключаются суммы, в отношении использования которых имеются какие-либо ограничения. Денежные средства принимаются к учету по номинальной стоимости.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках нерезидентах	Депозиты отражаются при предоставлении денежных средств банкам-контрагентам, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом отсутствует намерение перевести вознившую невозвратную задолженность, не котированную на открытом рынке. В состав депозитов включаются текущие срочные депозиты в банках, неснятый остаток на расчетном счете, оформленный соответствующим соглашением, а также депозиты «овернайт». Средства в банках отражаются по амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки процентов.
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	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости. После первоначального признания финансовые активы оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Часть долевых финансовых инструментов оценена по справедливой стоимости по состоянию на 22.02.2022 года. Эта оценка применена в учете и отчетности до 31.12.2022 года.
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Финансовые активы, которые не были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не были классифицированы как удерживаемые до погашения и не были отнесены в состав неликвидных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, а также не признаны в составе прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности, признаются как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, признаются по справедливой стоимости. В случае невозможности дальнейшего надежного определения справедливой стоимости финансового актива, классифицированной как имеющейся в наличии для продажи, он подлежит оценке по амортизированной стоимости и в дальнейшем подлежит проверке на обесценение.
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Финансовыми активами, удерживаемыми до погашения, являются финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и установленным сроком погашения, которые Фонд твердо намерен и способен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения). Финансовые активы, удерживаемые до погашения учитываются по амортизированной стоимости. При изменении намерений или возможностей удерживать финансовый актив до срока его погашения Фонд может переклассифицировать финансовый актив, удерживаемый до погашения, в категорию имеющийся в наличии для продажи в случае соблюдения следующих условий: - в результате события, которое произошло по не зависящим от Фонда причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено); - если дата реализации близка к дате погашения финансового актива и изменения рыночных ставок процента не оказывают существенного влияния на его справедливую стоимость, в частности, если срок до погашения составляет менее чем три месяца; - в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. При наличии признаков обесценения формируются резервы под обесценение.
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность признается, начиная с момента исполнения обязательства по договору, и отражается в учете по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость дебиторской задолженности оценивается без учета дисконтирования и практически равна ее балансовой стоимости, поскольку срок ее погашения менее года и его влияние будет незначительно. Фонд отслеживает, есть ли объективные признаки обесценения активов, в результате существования которых есть вероятность не получить будущие денежные потоки от данного актива.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 28, МСФО (IAS) 27, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерие, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Первоначальное признание инвестиций в дочерие, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия осуществляется по справедливой стоимости на дату признания. Для последующего учета, инвестиции в дочерие, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам создаются резервы под обесценение.
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы признаются, начиная с момента исполнения обязательства по договору. Эти финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами, которые не котированы на активном рынке. Отражая дебиторскую задолженность, Фонд не переоценивает ее по амортизированной стоимости, так как практически вся дебиторская задолженность имеет срок погашения менее года. Фонд отслеживает, есть ли объективные признаки обесценения прочих активов, в результате существования которых есть вероятность не получить будущие денежные потоки от данного актива.
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, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отсутствуют.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	Займы и прочие привлеченные средства отсутствуют.
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	Выпущенные долговые ценные бумаги отсутствуют.
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	В прочие финансовые обязательства включаются все виды обязательств, которые не вошли в предыдущие категории, например: расчеты с дебиторами и кредиторами. Прочие обязательства признаются, начиная с момента исполнения обязательства по договору. Прочие финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости, но, так как практически вся кредиторская задолженность по прочим обязательствам имеет срок погашения менее года, она может быть оценена по первоначальным затратам.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в промежуточном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Фонд имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в промежуточном отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Фонда. В соответствии с МСФО основные средства отражаются в балансе за вычетом величины накопленного износа, а дебиторская задолженность – за вычетом резервов по сомнительным долгам. Однако эти случаи не относятся к взаимозачету активов и обязательств.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики: продолжение.			
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)	Хеджирование не применялось.
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Хеджирование не применялось.
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Хеджирование не применялось.
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	Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию. Для каждого вида деятельности предусмотрены различные договоры и оценка обязательств. 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 негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (НВПДВ).
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	Договор является страховым для целей бухгалтерского учета, когда он передает значительный страховой риск. При проведении классификации имеющихся в Фонде договоров с вкладчиками, участниками и застрахованными лицами - на страховые и инвестиционные берутся за основу следующие утверждения. 1. В случае если помимо страхового риска фонд гарантирует минимальную доходность (создавая финансовый риск), то такие договоры являются договорами страхования. 2. Фонд оценивает значимость страхового риска по договорам на индивидуальной основе, а не на основе их существенности с точки зрения финансовой отчетности. Однако, если известно, что относительно однородная группа небольших договоров состоит из договоров, по которым передается страховой риск, то не требуется, чтобы фонд анализировал отдельно каждый договор из этой группы для того, чтобы выявить несколько договоров, не являющихся производными инструментами, которые передают незначительный страховой риск. Таким образом, в отдельных случаях классификация договоров НПО может быть произведена в рамках принадлежности договора к той или иной пенсионной схеме (возможность такой классификации рассмотрена для каждой пенсионной схемы в отдельности), т.е. фактически определяется наличие значительного страхового риска в рамках пенсионной схемы. 3. Страховой договор остается таковым пока все права и обязательства не будут исполнены или не истекнут. Таким образом, реклассификация договоров может осуществляться только из категории инвестиционных договоров в страховые, из категории страховых договоров в инвестиционные реклассификация не допускается. Необходимость реклассификации договора из категории инвестиционных в страховые может быть обусловлена тем, что по некоторым договорам страховщику не передается страховой риск в начале их действия, хотя страховой риск по ним передается позднее.
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Договоры негосударственного пенсионного обеспечения, не подвергающие фонд значительному страховому риску, и содержащие финансовый риск, являются инвестиционными договорами. Они создают финансовые обязательства для фонда. Все инвестиционные договора Фонда содержат условие дискреционного участия, или негарантированную возможность получения дополнительных выгод (НВПДВ). В качестве НВПДВ выступает: - начисление инвестиционного дохода на пенсионные счета участников (вкладчиков) в размере не менее 85% от суммарного инвестиционного дохода от размещения средств пенсионных резервов по итогам года, при том, что такой доход возможен, но не гарантирован; - дополнительная индексация ранее назначенных пенсий, превышающая гарантированный уровень согласно договорным условиям, при том что у Фонда нет обязательства производить индексацию пенсий при получении "сверхдохода". Фонд классифицирует обязательство по инвестиционным договорам как одно целое, не признавая элемент гарантированных выплат отдельно от негарантированной возможности получения дополнительных выгод. Фонд проводит тест на адекватность признанных обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ на каждую отчетную дату.
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Отложенные аквизиционные расходы не признаются и не учитываются при проведении проверки адекватности обязательств. Аквизиционные расходы списываются на расходы Фонда в том периоде, когда указанные расходы понесены.
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	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению аналогичен порядку признания и последующего учета прочих активов.
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	Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению аналогичен порядку признания и последующего учета прочих обязательств.
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных взносов	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НВПДВ, признаются как доход в момент первоначального признания. По договорам об обязательном пенсионном страховании сумма взноса определяется суммой, перечисленной фонду Пенсионным фондом Российской Федерации или другим фондом. По договорам негосударственного пенсионного обеспечения сумма взноса определяется суммой, которую фонд получил согласно условиям договора негосударственного пенсионного обеспечения. Увеличение взносов в связи с изменением условий договора негосударственного пенсионного обеспечения признается в бухгалтерском учете на дату получения взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Уменьшение взносов в связи с расторжением договора негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе с досрочным расторжением договора негосударственного пенсионного обеспечения, в бухгалтерском учете признается на дату возврата фондом суммы ранее перечисленных взносов. Для обеспечения своевременного и корректного отражения взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, которые относятся к отчетному периоду Фонд производит доначисление доходов путем сбора необходимой фактической информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности отчетного периода руководителем Фонда.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики - продолжение. 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 - продолжение.			
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения признаются расходами на фактическую 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 либо в составе кредиторской задолженности, если предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае необходимости уточнения банковских реквизитов получателя, либо в составе доходов, 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	Под аквизиционными расходами понимаются расходы, связанные с заключением договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения. 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, 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 группы договоров, расходы на оплату труда работников Фонда, занятых оформлением документации по заключению договоров об ОПС и НПО, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды, а также расходы на рекламу деятельности, в том числе расходы на изготовление рекламных буклетов и брошюр. Косвенные аквизиционные расходы Фонда признаются по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы относятся ко всем заключенным в отчетном периоде договорам об ОПС или НПО. Фонд признает прямые аквизиционные расходы по договорам НПО в момент (не ранее) поступления первого пенсионного взноса по соответствующим договорам об НПО. До момента поступления пенсионных взносов по договору НПО сумма выплаченного агенту аванса учитывается в составе дебиторской задолженности.
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	На конец каждого квартала Фонд проводит проверку адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с НВП/ДВ. В рамках проведения проверки адекватности обязательств актуарием рассчитывается приведенная стоимость всех будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором (ПАО). Фонд использует оценки и допущения для прогнозирования сумм активов и обязательств в будущих периодах. Эти оценки и допущения включают показатели смертности, показатели расторжения договоров, а также суммы расходов и инвестиционного дохода. Оценки и допущения основаны на предположениях Фонда в отношении будущих событий, которые считаются наиболее вероятными в свете текущих обстоятельств. Фонд также раскрывает результаты анализа чувствительности, показывающего, каким образом его признанные пенсионные обязательства могли измениться, если бы произошли изменения соответствующих оценок показателей смертности и доходности, которые были приняты на конец отчетного периода. В результате проведения проверки адекватности пенсионных обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения на соответствующих счетах бухгалтерского учета корректировок обязательств отражаются изменения на счетах бухгалтерского учета собственных средств или имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности Фонда. Доходы и расходы, полученные по результатам корректировок резерва по обязательному пенсионному страхованию и страхового резерва, не учитываются при определении суммы, подлежащей распределению, в том числе среди акционеров Фонда. Доходы и расходы, полученные по результатам проверки адекватности обязательств, учитываются при определении суммы, подлежащей распределению, в том числе среди акционеров Фонда.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
36	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество на балансе Фонда отсутствует.
37	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционное имущество на балансе Фонда отсутствует.
38	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	Инвестиционное имущество на балансе Фонда отсутствует.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики- продолжение.				Раздел
VII. Критерии признания, база оценки основных средств				
39	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Основные средства, за исключением недвижимости, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Недвижимость учитывается по переоцененной стоимости и переоценивается на регулярной основе до рыночной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки недвижимости, включенный в собственные средства акционеров, полностью переносится непосредственно на счета нераспределенной прибыли при выбытии или реализации актива. Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.	
40	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Начисление амортизации должно производиться исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки. Фонд применяет порядок равномерных амортизационных отчислений в течение всего срока полезного использования объектов основных средств - линейный способ, исходя из первоначальной или текущей (восстановительной) стоимости.	
41	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Недвижимость - 12,5 лет Транспортные средства - 5 лет Машин и оборудование (кроме офисного) - 2-7 лет Офисное оборудование - 2-6 лет Производственный и хозяйственный инвентарь - 5-7 лет	
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов				
42	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология). В состав НМА Фонда входят: веб-сайт (http://www.nprf.ru), программа "Личный пенсионный кабинет", программа "Синтаксис-COFT v2", Программный комплекс "XSQUARE - CORE", Программный комплекс "XSQUARE - CRM", модуль НПО.	
43	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимости переоценки за вычетом амортизации)	Нематериальные активы Фонда, имеют определенный срок полезного использования. Нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация товарного знака не производится, из-за отсутствия срока полезного использования. Нематериальные активы, за исключением товарного знака, амортизируются на основании линейного метода. Тестирование нематериальных активов на обесценение Фондом не проводится ввиду несущественности данной статьи.	
44	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информация о наличии возможных признаков обесценения	Проверка нематериальных активов на обесценение Фондом не проводится, ввиду несущественности данной статьи.	
45	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	веб-сайт (http://www.nprf.ru) - 5 лет, программа "Личный пенсионный кабинет" - 5 лет, программа "Синтаксис-COFT v2" - 10 лет, Программный комплекс "XSQUARE - CORE" - 5 лет, Программный комплекс "XSQUARE - CRM", модуль НПО - 5 лет.	
46	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Фонд не проводит создание нематериальных активов собственными силами.	

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики: продолжение.			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, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	Фонд признает обязательства по вознаграждению, причитающемуся сотрудникам, в части заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты по отпускам, оплаты больничных листов, вознаграждения по итогам года, в том периоде, когда ознана соответствующая услуга, в сумме вознаграждения, которое планируется выплатить, без учета эффекта дисконтирования. В состав статьи ОФР «Расходы на оплату труда» включаются также отчисления, производимые Фондом за работников в негосударственные фонды медицинского страхования, социального страхования, пенсионный фонд, а также компенсационные и иные выплаты (по полисам добровольного медицинского страхования, мобильную связь и прочие). Фонд предлагает своим сотрудникам стандартные схемы негосударственного пенсионного обеспечения, доступные и для любых других участников Фонда. Пенсионные взносы учитываются на именных пенсионных счетах работников, как и иных участников Фонда. Поскольку этот вид деятельности является основным для Фонда, учет обязательств по именованным счетам работников Фонда в отдельный пенсионный план не выделяется. Платежи по стандартным пенсионным планам относятся на расходы по мере предоставления работниками услуг, дающих им право на пенсионные выплаты. В дополнение к стандартным условиям пенсионного обеспечения, Фонд может, но не обязан, произвести доплаты к заработной плате своим сотрудникам, участвующим в программах негосударственного пенсионного обеспечения Фонда и производящих дополнительные взносы. Оценка чистой приведенной стоимости возникающих обязательств по доплатам Фондом не производится. Доплаты сотрудникам Фонда отражаются как расходы на оплату труда по мере их возникновения. Обязательства по выходным пособиям отражаются на более раннюю из дат: когда Фонд уже не может отозвать предложение выходного пособия, или когда Фонд признал соответствующие затраты на реструктуризацию.
48	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	Фонд не имеет пенсионных планов с установленными выплатами.
49	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Метод дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода не применяется.
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 может произвести единовременные доплаты при увольнении вышедшего на пенсию сотрудника (и за особые заслуги сотрудника перед Фондом). При этом должны выполняться условия: - наличие трудового стажа работника в Фонде не менее 10/5 лет; - наличие пенсионного договора в свою пользу с Фондом, по которому производились взносы не менее 5/2 лет; - прекращение работы в Фонде т.е. увольнение после достижения пенсионных оснований (наличие особых заслуг, определенных исполнительным директором Фонда); - другие условия, предусмотренные внутренним документом Фонда. Такие расходы отражаются в составе расходов текущего периода.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики: продолжение.				Раздел
К. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств				
51	МСФО (IFRS) 5 МСФО (IAS) 1	5.	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Фонд не имеет долгосрочных активов, предназначенных на продажу.
51.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2		Порядок признания и последующего учета запасов	Запасы признаются на дату перехода к Фонду экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Фондом права собственности на запасы или с их фактическим получением. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей, из двух величин: - по себестоимости (по фактическим затратам); - или по чистой цене продажи. Запасы оцениваются Фондом по стоимости каждой единицы. В случае, если запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Фонд осуществляет их оценку по методу ФИФО, за исключением материалов, предназначенных для сооружения, создания и восстановления основных. Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Фонда для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании. Выбытие запасов происходит в результате: - продажи в ходе обычной деятельности; - ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; - передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд; - передачи по договору мены, дарения; - внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; - выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации; - иных случаев.
52	МСФО (IAS) 37 МСФО (IAS) 1	37.	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Фонд признает резерв - оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: - у Фонда существует обязательство, возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких) и отсутствует реальная альтернатива урегулированию обязательства в принудительном порядке, а также когда Фонд создает у других сторон обоснованные ожидания, что исполнит принятые на себя обязанности; - обязательство может быть надежно измерено; - вероятен отток ресурсов, содержащих экономические выгоды. Резерв — оценочное обязательство пересматривается ежеквартально, не позднее последнего дня соответствующего квартала.
53	МСФО (IAS) 39 МСФО (IAS) 39	17.	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	Фонд не имеет обязательств по финансовой аренде.
53.1	МСФО (IFRS) 16		Использование освобождения от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Фонд использует освобождение от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды. Арендные платежи по договорам аренды Фонда признаются в качестве расхода в течении срока аренды.
54	МСФО (IAS) 39		Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости. Дисконтирование может не производиться по кредиторской задолженности со сроками погашения менее 1 года с момента принятия к учету и в случае несущественности суммы по статье Баланса, в которую включено данное финансовое обязательство. Краткосрочная кредиторская задолженность, не имеющая процентной ставки, может быть оценена по первоначальным затратам, если эффект от дисконтирования является незначительным.
55	МСФО (IAS) 12		Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоги рассчитываются балансовым методом и признаются в отношении налоговых убытков прошлых лет и всех временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью за исключением остатков на счетах капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Величина отложенного налога определяется с учетом налоговых ставок, установленных в соответствии с законодательством на отчетную дату, применение которых ожидается в периоде, когда временные разницы будут полностью погашены или перенесены на будущее налоговое обязательство будет использован. Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, в том числе предшествующих отчетных периодов, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли. Если уменьшение остатка на активном (пассивном) балансовом счете при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах, то налоговая база остатка на активном (пассивном) балансовом счете равна его балансовой стоимости. В таких случаях временные разницы не возникают и признание отложенного налога на прибыль не происходит.
56	МСФО (IAS) 1		Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал Фонда состоит из 34 460 000 обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 10 (десять) рублей каждая. Размер уставного капитала составляет 344 600 000 рублей. Дополнительно к размещенным акциям Фонд вправе разместить 100 000 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 (десять) рублей каждая (объявленные акции). Объявленные акции предоставляют те же права, что и ранее размещенные обыкновенные именные бездокументарные акции. Уставный капитал может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещением дополнительных акций. Решение об увеличении УК, форма оплаты дополнительных акций, принимается Общим собранием акционеров. Увеличение УК не может быть произведено за счет средств пенсионных накоплений или пенсионных резервов. Оплата акций путем зачета денежных требований к Фонду не допускается. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.
57	МСФО (IAS) 32 МСФО (IFRS) 7	32.	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Фонд не имеет собственных выкупленных акций.
58	МСФО (IAS) 32 МСФО (IFRS) 7	32.	Порядок признания и оценки резервного капитала	Отчисления в резервный капитал Фонда составляют от 5% от нераспределенной (чистой) прибыли по уставной деятельности, до достижения суммы Резервного капитала Компании на начало или окончание отчетного года размера 5% от величины ее Уставного капитала.
59	МСФО (IAS) 32 МСФО (IAS) 32	10.	Порядок отражения дивидендов	Дивидендные доходы признаются в момент установления права акционера на получение выплаты, если вероятность получения экономических выгод высока и величина доходов может быть достоверно оценена. Фонд вправе по результатам финансового года принять решение (объявить) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Источником выплаты дивидендов является прибыль (чистая) после налогообложения, определяемая по данным бухгалтерской отчетности Фонда. Дивиденды не отражаются в бухгалтерском учете до момента их утверждения, и отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются как события после отчетной даты и информация о них раскрывается Компанией согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты».

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты
Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
3	Расчетные счета	312 297	235 665
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	350 457	1 497 255
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	228 261	31 440
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	5 120	2 711
7	Итого	896 135	1 767 071

Полнения к таблице 5.1

5.1.1. В состав статьи "Денежные средства и их эквиваленты" включены депозиты с предельным сроком размещения, не превышающим 90 дней.

5.1.3. По состоянию на 31.12.2022 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в 7 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2021 года: в 5 кредитных организациях и банках-нерезидентах). Совокупная сумма этих остатков составляла 662 754 тысяч рублей (на 31.12.2021 года: 1 732 920 тысяч рублей) или 74 процента от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31.12.2021 года: 98 процентов).

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

НПО состав статьи "Денежные средства и их эквиваленты" по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 5.1.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
3	Расчетные счета	211 533	17 697
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	90 116	464 405
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	12 426	9 954
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	765	1 542
7	Итого	314 841	493 598

ОПС состав статьи "Денежные средства и их эквиваленты" по деятельности по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
3	Расчетные счета	5 307	2 807
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	160 207	1 032 849
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	215 834	21 486
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	4 355	1 169
7	Итого	385 702	1 058 311

ССФ состав статьи "Денежные средства и их эквиваленты" по деятельности по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 5.1.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
3	Расчетные счета	95 458	215 162
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	100 134	-
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	-
7	Итого	195 592	215 162

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	896 135	1 767 071
2	Банковские овердрафты	-	-
3	Прочее	-	-
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	896 135	1 767 071

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

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.				
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	4 735 428	-	4 735 428	-	4 735 428
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
7	Итого	4 735 428	-	4 735 428	-	4 735 428

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.				
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 043 801	-	2 043 801	-	2 043 801
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
7	Итого	2 043 801	-	2 043 801	-	2 043 801

6.1.1. По состоянию на 31.12.2022 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 6 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2021 года в 4 кредитных организациях и банках-нерезидентах). Совокупная сумма этих прочих размещенных средств и депозитов составляла 4 735 428 тысяч рублей (на 31.12.2021 года - 2 043 801 тысячу рублей) или 100 процентов от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2021 года - 100 процентов).

6.1.2. По состоянию на 31.12.2022 года у негосударственного пенсионного фонда были депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, справедливая стоимость обеспечения которых составила 0 тысяч рублей (на 31.12.2021 года - 0 тысяч рублей).

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

НПО состав статьи "Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах" по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 6.1.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.				
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 971 364	-	1 971 364	-	1 971 364
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
7	Итого	1 971 364	-	1 971 364	-	1 971 364

НПО состав статьи "Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах" по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 6.1.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.				
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	123 851	-	123 851	-	123 851
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
7	Итого	123 851	-	123 851	-	123 851

Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах- продолжение
ОПС состав статьи "Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах" по деятельности по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.				
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	738 147	-	738 147	-	738 147
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
7	Итого	738 147	-	738 147	-	738 147

ОПС состав статьи "Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах" по деятельности по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.				
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-	-	-	-	-	-
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
7	Итого	-	-	-	-	-

ССФ состав статьи "Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах" по деятельности по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда.

Таблица 6.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.				
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 025 916	-	2 025 916	-	2 025 916
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
7	Итого	2 025 916	-	2 025 916	-	2 025 916

ССФ состав статьи "Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах" по деятельности по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда.

Таблица 6.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.				
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 919 950	-	1 919 950	-	1 919 950
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
7	Итого	1 919 950	-	1 919 950	-	1 919 950

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.		На 31.12.2021 г.	
		Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
2	Депозиты, в том числе:	7,65-15,90	11-388	5,40-10,00	11-381
3	Субординированные депозиты	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	-	-	-	-

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

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	31 698 409	39 161 970
4	Итого	31 698 409	39 161 970

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

НПО состав статьи "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка" по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 7.1.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	11 213 546	14 539 884
4	Итого	11 213 546	14 539 884

ОПС состав статьи "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка" по деятельности по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 7.1.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	19 758 337	23 576 090
4	Итого	19 758 337	23 576 090

ССФ состав статьи "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка" по деятельности по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 7.1.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	726 526	1 045 997
4	Итого	726 526	1 045 997

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	2 238 839	3 144 412
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	159 692	323 869
3	некредитных финансовых организаций	26 614	42 701
4	нефинансовых организаций	2 052 533	2 777 843
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	29 459 570	36 017 558
6	Правительства Российской Федерации	10 701 143	6 914 789
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 706 621	2 024 559
8	иностранных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 448 589	4 785 566
10	некредитных финансовых организаций	1 091 314	1 468 114
11	нефинансовых организаций	14 511 903	20 824 530
12	Итого	31 698 409	39 161 970

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

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.				На 31.12.2021 г.			
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Необесцененные	Обесцененные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 045 542	-	3 045 542	-	3 045 542	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 620 972	-	1 620 972	-	1 620 972	605 761	-	605 761
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	5 584 659	-	5 584 659	-	5 584 659	-	-	-
7	Итого	10 251 172	-	10 251 172	-	10 251 172	605 761	-	605 761

НПО состав статьи "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 9.1.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.				На 31.12.2021 г.			
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Необесцененные	Обесцененные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 311 650	-	1 311 650	-	1 311 650	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	734 738	-	734 738	-	734 738	227 160	-	227 160
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 759 167	-	1 759 167	-	1 759 167	-	-	-
7	Итого	3 805 555	-	3 805 555	-	3 805 555	227 160	-	227 160

ОПС состав статьи "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" по деятельности по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 9.1.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.				На 31.12.2021 г.			
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Необесцененные	Обесцененные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 733 892	-	1 733 892	-	1 733 892	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	886 234	-	886 234	-	886 234	378 601	-	378 601
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 825 492	-	3 825 492	-	3 825 492	-	-	-
7	Итого	6 445 618	-	6 445 618	-	6 445 618	378 601	-	378 601

Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.					На 31.12.2021 г.				
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
4	Сделки обратного репо	322 442	-	322 442	-	322 442	868 674	-	868 674	-	868 674
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	18 117	-	18 117	-	18 117
9	Прочее	3	-	3	-	3	1 560	-	1 560	-	1 560
10	Итого	322 446	-	322 446	-	322 446	888 350	-	888 350	-	888 350

10.1.1. Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 51 настоящего приложения.

Приложение 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность - продолжение

НПО состав статьи "Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность" по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 10.1.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.				На 31.12.2021 г.			
		Необесцененны е	Обесцененны е	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Необесцененны е	Обесцененны е	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4	Сделки обратного репо	59 726	-	59 726	-	59 726	342 366	-	342 366
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-	366	-	366
10	Итого	59 726	-	59 726	-	59 726	342 732	-	342 732

ОПС состав статьи "Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность" по деятельности по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 10.1.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.				На 31.12.2021 г.			
		Необесцененны е	Обесцененны е	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Необесцененны е	Обесцененны е	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4	Сделки обратного репо	262 717	-	262 717	-	262 717	526 308	-	526 308
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-	1 194	-	1 194
10	Итого	262 717	-	262 717	-	262 717	527 502	-	527 502

ССФ состав статьи "Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность" по деятельности по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 10.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.				На 31.12.2021 г.			
		Необесцененны е	Обесцененны е	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Необесцененны е	Обесцененны е	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	18 117	-	18 117
9	Прочее	3	-	3	-	3	-	-	-
10	Итого	3	-	3	-	3	18 117	-	18 117

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

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	83
2	Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	345	2 070
3	Итого	345	2 152

Пояснения к таблице 11.1

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

Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
3	Дебиторская задолженность пенсионных агентов	6 452	10 283
6	Резерв под обесценение	(6 452)	(10 201)
7	Итого	-	83

Пояснения к таблице 11.2

11.2.1. Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании представлен в таблице 21.5 примечания 21 настоящего приложения.

11.2.2. Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании представлен в примечании 51 настоящего приложения.

11.2.3. По состоянию на 31 декабря 2022 года было 7 дебиторов (31 декабря 2021 года: 9 дебиторов), сумма задолженности которых составляла свыше 200 тысяч рублей (31 декабря 2021 года: 200 тысяч рублей) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 2 879 тысяч рублей (31 декабря 2021 года: 9 343 тысяч рублей) или 45 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2021 года: 91 процент)

11.2.4. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлено в примечании 55 настоящего приложения.

Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
5	Дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	345	2 070
11	Итого	345	2 070

Пояснения к таблице 11.3

11.3.1. Резерв под обесценение дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения не создавался

11.3.2. Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения представлен в примечании 51 настоящего приложения.

11.3.3. По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года дебиторов, сумма задолженности которых составляла свыше 200 тысяч рублей по каждому дебитору, нет.

11.3.4. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлено в примечании 55 настоящего приложения.

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

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.		На 31.12.2021 г.		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	ЗПИФ прямых инвестиций «СЕДЬМОЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ»	606 735	100	459 902	100	643
2	Итого	606 735	-	459 902	-	-

ССФ состав статьи "Инвестиции в дочерние предприятия" по деятельности по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 14.1.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.		На 31.12.2021 г.		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	ЗПИФ прямых инвестиций «СЕДЬМОЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ»	606 735	100	459 902	100	643
2	Итого	606 735	-	459 902	-	-

Примечание 17. Нематериальные активы
Нематериальные активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2021 года	12 241	25 499	-	502	38 242
2	Накопленная амортизация	(4 794)	(9 451)	-	-	(14 246)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2021 года	7 446	16 048	-	502	23 996
4	Поступления	19 333	6 767	-	1 224	27 324
5	Затраты на создание	16 759	12 552	-	1 210	30 521
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	-	-	-
7	Выбытия	(23 453)	(7 337)	-	(1 693)	(32 483)
8	Амортизационные отчисления	(1 278)	(5 348)	-	(181)	(6 807)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 31.12.2021 года	18 807	22 682	-	1 062	42 551
14	Стоимость (или оценка) на 01.01.2022 года	24 880	37 481	-	1 243	63 604
15	Накопленная амортизация	(6 073)	(14 799)	-	(181)	(21 053)
15.1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2022 года	24 880	37 481	-	1 243	63 604
15.2	Накопленная амортизация	(6 073)	(14 799)	-	(181)	(21 053)
16	Балансовая стоимость на 01.01.2022 года	18 807	22 682	-	1 062	42 551
17	Поступления	-	4 586	-	5	4 591
18	Затраты на создание	-	6 122	-	5	6 128
19	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	-	-	-
20	Выбытия	(125)	(11 167)	-	(5)	(11 298)
21	Амортизационные отчисления	(4 342)	(4 002)	-	(238)	(8 581)
22	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
23	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
24	Переоценка	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 31.12.2022 года	14 340	18 221	-	830	33 391
27	Стоимость (или оценка) на 31.12.2022 года	24 755	37 022	-	1 248	63 025
28	Накопленная амортизация	(10 414)	(18 801)	-	(419)	(29 634)
29	Балансовая стоимость на 31.12.2022 года	14 340	18 221	-	830	33 391

Тестирование на обесценение нематериальных активов с неопределенным сроком службы не производилось в связи с отсутствием на отчетную дату таких активов

Приложение 18. Основные средства и капитальные вложения в них
Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам			
		Здания, здания и сооружения	Средства и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Здания, здания и сооружения	Основное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее
		3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 01.01.2021 года, в том числе:								
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	12 213	1 862	855	-	-	-	-	-
3	накопленная амортизация	(42)	(9 653)	(7 173)	-	-	-	-	-
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Переклассификация в активы, включенные в выбывающие группы,	-	-	2 420	-	-	-	-	-
8	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Выбытие	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Амортизация	(791)	(946)	(4 287)	-	-	-	-	-
11	Обесценение в том числе:								
12	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	(866)	-	-	-	-	(4 287)
13	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
15	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
16	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том	-	-	-	-	-	-	-	-
18	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
19	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Прочее	6 098	-	-	-	-	-	-	-
21	Балансовая стоимость на 31.12.2021 года, в том числе:								
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	18 311	916	4 254	-	-	-	-	-
23	накопленная амортизация	18 353	11 515	6 159	-	-	-	-	-
24	накопленное обесценение	(42)	(10 599)	(3 784)	-	-	-	-	-
25	Балансовая стоимость на 01.01.2022 года, в том числе:								
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	18 311	916	2 375	-	-	-	-	-
27	накопленная амортизация	18 353	11 515	6 159	-	-	-	-	-
28	накопленное обесценение	(42)	(10 599)	(3 784)	-	-	-	-	-
29	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Переклассификация в активы, включенные в выбывающие группы,	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Выбытие	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Амортизация	(1 103)	(2 029)	(1 836)	-	-	-	-	-
35	Обесценение в том числе:								
36	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	(500)	-	-	-	-	-
37	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
39	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
40	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том	-	-	-	-	-	-	-	-
42	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
43	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Прочее	1 103	-	-	-	-	-	-	-
45	Балансовая стоимость на 31.12.2022 года, в том числе:								
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	18 311	13 187	1 836	-	-	-	-	-
47	накопленная амортизация	18 353	25 814	4 323	-	-	-	-	-
48	накопленное обесценение	(42)	(12 628)	(2 448)	-	-	-	-	-

Пояснения к таблице 18.1

18.1.26. Компания не привлекала займы для приобретения или создания основных средств. 18.1.27. Балансовая стоимость нематериальных объектов составляет 4 341 тыс.руб. (земля), амортизируемых - 44 150 тыс.руб. Сумма прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанная в составе добавочного капитала (сумма накопленной амортизации) и не списанная на нераспределенную прибыль, составила 13 797 тыс.руб. Объекты основных средств, отражаемые по переоцененной стоимости (здание и земельный участок) были переоценены независимым оценщиком, обладающим признаками профессионального оценщика, имеющим профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, на 31.12.2021 года. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием следующих методов оценки: сравнительного и доходного, с согласованием их результатов при помощи весовых коэффициентов 50/50. На 31.12.2022 признаков обесценения недвижимости не выявлено, и ее справедливая стоимость признана равной оценке на 31.12.2021г. 18.1.33. Накопленная амортизация в составе собственного капитала, признанная в прочем совокупном доходе отчета о финансовых результатах.

18.1.31
18.1.32.

Сверка балансовой стоимости объектов основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью указанных объектов основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

Таблица 18.2.

Номер строки	Наименование строки	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	18 311	18 311
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	13 797	12 914
3	Отложенный налог по переоценке	1 918	1 697
4	Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	4 131	4 710

Примечание 20. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.			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
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 314	-	1 314	378	-	378
3	Расчеты по социальному страхованию	154	-	154	0	-	0
4	Расчеты с персоналом	14	-	14	49	-	49
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	20 407	-	20 407	18 817	-	18 817
7	Запасы	5	-	5	245	-	245
9	Прочее	13	-	13	23	-	23
10	Итого	21 907	-	21 907	19 513	-	19 513

Прочие активы. Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению.

Таблица 20.1.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.			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
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	621	-	621	374	-	374
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты с персоналом	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-	-	-	-
7	Запасы	-	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	10	-	10
10	Итого	621	-	621	384	-	384

Прочие активы. Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 20.1.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.			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
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	693	-	693	4	-	4
3	Расчеты по социальному страхованию	154	-	154	0	-	0
4	Расчеты с персоналом	14	-	14	49	-	49
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	20 407	-	20 407	18 817	-	18 817
7	Запасы	5	-	5	245	-	245
9	Прочее	13	-	13	13	-	13
10	Итого	21 286	-	21 286	19 129	-	19 129

На 31.12.2022 негосударственным пенсионным фондом уплачен аванс поставщику в сумме 4489 тыс.руб. в связи с осуществлением капитальных вложений (деятельность по размещению и использованию собственных средств фонда)

Примечание 20. Прочие активы
Анализ изменений запасов

Таблица 20.2

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
1	Балансовая стоимость на 1 января 2021 г., в том числе:	-	217	-	-	-	217
2	стоимость (или оценка)	-	217	-	-	-	217
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	4 639	1 431	-	9 952	16 023
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-	-	-
8	Признание в составе расходов	-	(4 611)	(1 431)	-	(9 952)	(15 995)
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г., в том числе:	-	245	-	-	-	245
13	стоимость (или оценка)	-	245	-	-	-	245
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том числе:	-	245	-	-	-	245
16	стоимость (или оценка)	-	245	-	-	-	245
17	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
18	Поступление (создание)	-	6 103	2 164	-	588	9 101
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
20	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
21	Выбытие	-	-	-	-	-	-
22	Признание в составе расходов	-	(6 344)	(2 164)	-	(588)	(9 341)
23	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
24	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	-	5	-	-	-	5
27	стоимость (или оценка)	-	5	-	-	-	5
28	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-

Запасов, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе запасов, находящихся в залоге, нет.

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании

2022 год

Таблица 21.5

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	Дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	Дебиторская задолженность пенсионных агентов	Дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	Прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании на 31.12.2021 года	-	-	10 201	-	-	10 201
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	(3 748)	-	-	(3 748)
5	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании на 31.12.2022 года	-	-	6 452	-	-	6 452

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании

2021 год

Таблица 21.5

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	Дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	Дебиторская задолженность пенсионных агентов	Дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	Прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании на 31.12.2020 года	-	-	10 201	-	-	10 201
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании на 31.12.2021 года	-	-	10 201	-	-	10 201

Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия, инвестиций в совместно контролируемые предприятия и инвестиций в дочерние предприятия

2022 год

Таблица 21.6.1

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Резерв под обесценение на 31.12.2021 года	-	-	652 982	652 982
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	(146 834)	(146 834)
5	Резерв под обесценение на 31.12.2022 года	-	-	506 149	506 149

Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия, инвестиций в совместно контролируемые предприятия и инвестиций в дочерние предприятия

2021 год

Таблица 21.6.1

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Резерв под обесценение на 31.12.2020 года	-	-	643 557	643 557
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	9 426	9 426
5	Резерв под обесценение на 31.12.2021 года	-	-	652 982	652 982

1/1

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

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию	-	-
2	Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению	10	-
3	Итого	10	-

Анализ кредиторской задолженности по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) представлен в примечании 51 настоящего приложения.

Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 25.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
5	Прочая кредиторская задолженность	-	-
6	Итого	-	-

Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 25.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
4	Прочая кредиторская задолженность	10	-
5	Итого	10	-

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

Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании
Выверка изменений обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	24 307 872	23 680 024
2	Пенсионные взносы	896 347	788 641
3	Пенсионные выплаты	(600 319)	(403 729)
4	Распределение результата инвестирования	1 419 546	269 488
12.1	Прочее	(24 921)	(26 552)
13	Итоговое увеличение обязательств	1 690 652	627 848
14	Обязательства на конец отчетного периода	25 998 524	24 307 872

В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 2,09 процента (процентов), возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования по состоянию на 31 декабря 2022 года составил бы 1 766 806 995,71 рублей (на 31 декабря 2021 года составил бы 1 532 047 672,83 рубля.)

26.1.2. Полученная сумма в результате проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые, меньше балансовой величины сформированных пенсионных накоплений. Проверка адекватности сформированных обязательств пройдена, корректировка сумм пенсионных накоплений не требуется.

26.1.3. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам ОПС были приняты следующие допущения:

Актuarные допущения на 31.12.2022 г.

Ставка дисконтирования 10,63% ;

Ставка ожидаемой инвестиционной доходности 8,37%;

Расторжения (на этапе накопления)

От 1,11% до 0,09% в зависимости от страхового стажа

Средний возраст выхода на пенсию

Мужчины: 60 лет; Женщины: 55 лет

Таблица смертности построена на основе таблицы смертности Российской Федерации за 2019 год, скорректированная на смертность по статистике Фонда, и включает ожидаемые будущие улучшения: 30% для участников на этапе накопления и 10% для участников на этапе выплат.

Ожидаемая продолжительность жизни в пенсионном возрасте

Мужчины: 22 года, Женщины: 29 лет

Расходы по обслуживанию договора об ОПС

568 руб.

Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании - продолжение
Доходность от инвестирования средств пенсионных накоплений

Таблица 26.2
%%

Номер строки	Наименование показателя	Отчетный Период				
		31.12.2022 г.	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.	31.12.2018 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходность размещения средств пенсионных накоплений	5,66	1,11	5,61	9,49	4,08
2	Доходность от размещения средств пенсионных накоплений, распределенная на счета застрахованных лиц	5,73	1,12	6,03	9,57	4,30
3	Доходность размещения средств выплатного резерва	9,70	0,79	6,45	8,56	5,53
4	Доходность от размещения средств выплатного резерва, распределенная на счета застрахованных лиц	9,55	0,85	6,45	8,58	4,76
5	Доходность от размещения средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата	9,49	0,82	6,50	8,70	5,49
6	Доходность от размещения средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата, распределенная на счета застрахованных лиц	9,42	0,84	6,40	8,83	4,71
7	Доходность Пенсионного фонда Российской Федерации	9,70	4,66	6,87	8,70	6,07

**Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании -
продолжение**

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

Таблица 26.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	10,63%	8,44%
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	4,49%	4,70%

26.3.1. Моделирование будущего дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений и, соответственно, величины потенциальных расходного государственного пенсионного фонда, связанных с обеспечением доходности, производятся методом имитационного моделирования Монте-Карло как для обязательного пенсионного страхования, так и для негосударственного пенсионного обеспечения.

26.3.2. Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной на 31.12.2022 года было рассчитано как среднеквадратическое отклонение исторической доходности Фонда за последние 7 лет.

26.3.3. Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат для 31.12.2022 года рассчитывалось исходя из текущей структуры портфеля финансовых инструментов, а также ставки бескупонной доходности по облигациям федерального займа со сроком погашения, близким к дюрациям обязательств.

Примечание 27. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые
Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	2 170 136	2 152 748
2	Пенсионные взносы	12 763	8 660
3	Пенсионные выплаты	(225 311)	(216 839)
4	Распределение результата инвестирования	155 343	44 195
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	236 918	181 230
12.1	Прочее	(10 145)	142
13	Итоговое увеличение обязательств	169 568	17 388
14	Обязательства на конец отчетного периода	2 339 704	2 170 136

27.1.1. Полученная сумма в результате проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, меньше балансовой величины сформированных пенсионных резервов по таким договорам. Проверка адекватности сформированных обязательств пройдена, корректировка сумм пенсионных резервов не требуется.

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

Актuarные допущения на 31.12.2022 г.

Ставка дисконтирования

10,31%;

Ставка индексации

8,65%

Расторжения (на этапе накопления)

0,51%

Расторжения (на этапе выплаты пенсии)

0,51%

Средний возраст выхода на пенсию

Мужчины: 60 лет, Женщины: 57 лет

Таблица смертности для оценки обязательств НПФ по НПО, рекомендованная комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев;

Темп роста расходов

4% - 6%

Ожидаемая продолжительность жизни в пенсионном возрасте

Мужчины: 19 лет, Женщины: 26 года

Расходы по обслуживанию договора по НПО

678 руб.

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

Доходность размещения средств пенсионных резервов

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	Отчетный Период						%%
		31.12.2022 г.	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.	31.12.2018 г.		
1	2	3	3	4	5	6		
1	Доходность размещения средств пенсионных резервов	6,51	1,86	6,40	9,62	4,95		
2	Доходность, распределенная на счета участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	7,00	2,00	6,71	9,56	6,38		

Ставка индексации пенсии равна 0%

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

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

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	12 571 116	12 829 242
2	Пенсионные взносы	1 787 598	815 049
3	Пенсионные выплаты	(1 132 056)	(1 127 695)
4	Распределение результата размещения	876 437	245 134
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	(236 918)	(181 230)
12.1	Прочее	218	(9 384)
13	Итоговое увеличение обязательств	1 295 279	(258 126)
14	Обязательства на конец отчетного периода	13 866 396	12 571 116

28.1.1. Полученная сумма в результате проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, меньше балансовой величины сформированных пенсионных резервов по таким договорам. Проверка адекватности сформированных обязательств пройдена, корректировка сумм пенсионных резервов не требуется.

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

Актuarные допущения на 31.12.2022 г.

Ставка дисконтирования	10,31%;
Ставка индексации	8,65%
Расторжения (на этапе накопления)	0,51%
Расторжения (на этапе выплаты пенсии)	0,51%
Средний возраст выхода на пенсию	Мужчины: 60 лет, Женщины: 57 лет
Таблица смертности для оценки обязательств НПФ по НПО, рекомендованная комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев;	
Ожидаемая продолжительность жизни в пенсионном возрасте	Мужчины: 19 лет, Женщины: 26 лет
Темп роста расходов	4% - 6%
Расходы по обслуживанию договора по НПО	678 руб.

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

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

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022	На 31.12.2021
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	10,31%	8,44%
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	3,50%	3,97%

28.2.1. Моделирование будущего дохода от размещения средств пенсионных резервов и, соответственно, величины потенциальных расходов негосударственного пенсионного фонда, связанных с обеспечением доходности, производятся методом имитационного моделирования Монте-Карло.

28.2.2. Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной на 31.12.2022 года было рассчитано как среднеквадратическое отклонение исторической доходности Фонда за последние 7 лет.

28.2.3. Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат для 31.12.2021 года рассчитывалось исходя из текущей структуры портфеля финансовых инструментов, а также ставки бескупонной доходности по облигациям федерального займа со сроком погашения, близким к дюрации обязательств.

28.2.4. Экономические допущения не уточнялись.

Примечание 30. Резервы - оценочные обязательства
Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 1 января 2022 года	-	-	-	-
2	Создание резервов	-	-	6 437	6 437
3	Использование резервов	-	-	(6 437)	(6 437)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	-	-	-	-

Оценочный резерв формируется по предстоящим выплатам в Агентство по страхованию вкладов, пересматривается раз в квартал и полностью используется в конце отчетного года.

Примечание 31. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
1	2	3	4
3	Расчеты с персоналом	58 756	7 249
4	Расчеты по социальному страхованию	17 577	5 528
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	42 601	17 542
7	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	229	320
10	Расчеты с прочими кредиторами	6 440	6 205
11	Прочее	20 394	448
12	Итого	145 998	37 292

Примечание 32. Акционерный капитал

Акционерный капитал

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	6	7
1	На 1 января 2021 года	34 460 000	0,01	-	344 600
2	Эмиссия	-	-	-	-
3	Прочее	-	-	-	-
4	На 31.12.2021 года	34 460 000	0,01	-	344 600
5	На 31.12.2021 года	34 460 000	0,01	-	344 600
6	Эмиссия	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-
8	На 31.12.2022 года	34 460 000	0,01	-	344 600

32.1.1. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31.12.2022 года составляет 344 600 тысяч рублей (на 31.12.2021 года: 344 600 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2022 года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены (количество обыкновенных акций, выпущенных, но не полностью оплаченных, составляет 0 тысяч рублей (на 31.12.2021: 0 тысяч рублей)).

32.1.3. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

Примечание 33. Управление капиталом
Управление капиталом

Внешние требования к капиталу:

31.12.2022 г.

Компонент капитала	Норматив	Норматив, в тыс.руб.	В отчетности Фонда	Соблюдение:
Уставный капитал	150 000 000,00	150 000	344 600	да
Резервный капитал	5% от Уставного капитала	6 000	17 230	да
Страховой резерв	не менее 5% от РППО на начало или конец отчетного года	737 063	957 246	да
Резерв по ОПС	с 2018 года от 1% до 10% суммы обязательств по ОПС	259 985	1 299 366	да
Собственные средства, всего:		200 000 000,00	833 252	да

33.1 В течение 2022 года фонд соблюдал внешние (установленные законодательством РФ) требования к величине собственных средств и капиталу. В 2022 году в контролируемых компонентах капитала произошли изменения, отраженные в отчете об изменениях в капитале. Резерв по ОПС увеличен на 3 301 тыс.руб.

33.2. Минимальный размер собственных средств НПФ, установленный Банком России, должен составлять не менее 200 млн.руб.

33.3. На 31.12.2022 величина собственных средств АО НПФ составляет 833,25 млн.руб (на 31.12.2021 - 822,55 млн.руб.)

33.4. В течении отчетного периода 2022 год АО НПФ 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

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Пенсионного фонда Российской Федерации	199 654	200 630
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	696 694	588 011
3	Итого	896 347	788 641

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 ОПС содержится в Страховых правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Советом Директоров Фонда от 23.04.2020г., зарегистрированных Банком России №288/2-11-СТ от 08.05.2020 г. и размещенных на сайте <https://nnpf.ru>.

34.1.2. За 2022г. взносы по обязательному пенсионному страхованию были получены по договорам, заключенным в период с 01.01.2021года по 31.12.2021 года в сумме 843 398 тысяч рублей, по договорам, заключенным до 01.01.2021 года в сумме 52 949 тысяч рублей.

34.1.2. За 2021г. взносы по обязательному пенсионному страхованию были получены по договорам, заключенным в период с 01.01.2020года по 31.12.2020 года в сумме 735909 тысяч рублей, по договорам, заключенным до 01.01.2020 года в сумме 52732 тысяч рублей.

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как страховые	12 763	8 660
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 787 598	815 049
3	Итого	1 800 361	823 709

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

Схема №1 С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет.

Схема

№2 С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно.

Схема №3 С установленными размерами пенсионных взносов на условиях солидарного учета пенсионных обязательств. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет или пожизненно.

Схема №4 С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно, с условием последующей выплаты пожизненной негосударственной пенсии пережившему супругу в случае смерти Участника в период выплат.

34.2.2. При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения негосударственный пенсионный фонд ведет обслуживание договоров негосударственного обеспечения, которые были заключены с использованием пенсионных планов (схемы) утвержденных в предыдущие периоды и не действующие в отчетном периоде:

С установленными размерами пенсионных взносов "Спортивная - профессиональная". Выплаты негосударственной пенсии производятся в течении срока, определенного пенсионным договором на основании Пенсионных правил, утвержденных протоколом Совета Директоров Фонда №70 от 17.12.2008 и зарегистрированных ФСФР 19.05.2009г. Срок выплаты негосударственной пенсии определяется от 5 до 20 лет либо пожизненно по выбору владчика (участника) при достижении участником пенсионных оснований и назначения негосударственной пенсии.

34.2.3. Следующие пенсионные схемы: схема №2 и схема №4 предусматривают регулярную выплату пенсий участникам в течение их жизни в обмен на взносы с установленным размером, уплаченные негосударственному пенсионному фонду участниками. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, на этапе выплат как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

34.2.4. Договоры, заключенные в соответствии со следующими пенсионным схемами: схема №1 негосударственный пенсионный фонд классифицирует как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

34.2.5. Договоры, заключенные в соответствии со следующими пенсионным схемами: схема №3 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.

34.2.6. 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, зарегистрированных решением Банка России №288/2/2 от 17.07.2018 г. и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до настоящего времени.

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

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 34.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
1	Взносы, полученные от физических лиц	-	-
2	Взносы, полученные от юридических лиц	12 763	8 660
3	Итого	12 763	8 660

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

Таблица 34.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	979 528	322 186
2	Взносы, полученные от юридических лиц	808 070	492 863
3	Итого	1 787 598	815 049

Таблица 34.5

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

Структура и количество действующих договоров негосударственного пенсионного обеспечения, количество участников

Таблица 34.6

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

Таблица 34.7

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
1	2	3	4
1		51 710	47 832
2		3 114	1 931
3		8 523	11 658
4		593	4 083
5	АО "УК "ТАТЭНЕРГО"	6 071	8 521
6	Итого	70 011	74 025

За 2022г. на долю 49,4% действующих договоров с учредителями приходится 879 168 тысяч рублей взносов или 48,82% от общей суммы взносов работодателей.

За 2021г. на долю 21,2% действующих договоров с учредителями приходится 343 453 тысяч рублей взносов или 73,69% от общей суммы взносов работодателей.

58

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

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	5 378	3 673
2	Срочные выплаты	11 325	9 106
3	Перевод в Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	43 261	65 528
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	79 409	70 608
5	Единовременная выплата пенсии	460 946	254 814
6	Итого	600 319	403 729

Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании на последний месяц 2022 года составлял 1,69 тыс. руб

Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании на последний месяц 2021 года составлял 1,72 тыс. рублей.

Состав статьи "Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения"

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	225 311	216 839
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 132 056	1 127 695
3	Итого	1 357 366	1 344 534

Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения на последний месяц 2022 года составлял 1,90 тысяч рублей

Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения на последний месяц 2021 года составлял 1,93 тыс. рублей.

Примечание 35. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению - продолжение
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	225 234	216 833
2	Выкупные суммы	76	6
3	Итого	225 311	216 839

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

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	1 015 844	1 008 431
2	Выкупные суммы	116 211	119 264
3	Итого	1 132 056	1 127 695

Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения
Увеличение (уменьшение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения,
классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью
получения дополнительных выгод

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	(169 568)	(17 388)
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(1 295 279)	258 126
3	Итого	(1 464 847)	240 738

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

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

Примечание 37. Аквизиционные расходы.
Аквизиционные расходы

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Комиссионное вознаграждение посредникам	(24 934)	(7 877)
2	Заработная плата сотрудников, занятых привлечением клиентов	(52 622)	(57 323)
3	Расходы на рекламу	(582)	(587)
6	Итого	(78 137)	(65 786)

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

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

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	226 073	209 985
2	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(201 521)	(194 040)
3	Итого	24 552	15 945

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

Таблица 38.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
1	2	3	4
5	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	226 073	209 985
6	Итого	226 073	209 985

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

Таблица 38.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
1	2	3	4
5	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(201 521)	(194 040)
6	Итого	(201 521)	(194 040)

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 год

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	56 565	(414 323)	-	(357 758)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	56 565	(414 323)	-	(357 758)
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
9	Итого	56 565	(414 323)	-	(357 758)

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 год

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(32 509)	(1 854 998)	-	(1 887 507)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(32 509)	(1 854 998)	-	(1 887 507)
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
9	Итого	(32 509)	(1 854 998)	-	(1 887 507)

Примечание 42. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	3 319 190	2 701 603
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 439 655	2 496 986
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	310 673	33 365
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	561 382	171 252
6	по займам выданным и прочим размещенным средствам	7 479	-
17	Итого	3 319 190	2 701 603

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

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	236 845	225 643
5	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	(9 249)	(507)
6	Прочее	14 107	3 394
7	Итого	241 703	228 530

Примечание 44. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(321 264)	(214 710)
2	Представительские расходы	(77)	(146)
3	Амортизация основных средств	(3 631)	(2 602)
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(10 312)	(8 257)
5	Вознаграждение управляющей компании	(54 584)	(6)
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	(28 880)	(27 978)
7	Расходы по аренде	(17 068)	(18 310)
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(3 463)	(4 598)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(8 877)	(7 555)
10	Расходы по страхованию	(4 262)	(4 493)
11	Реклама и маркетинг	(4 109)	(1 673)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(803)	(4 090)
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	(57 073)	(33 709)
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	(6 437)	(6 186)
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	(390)	(302)
18	Командировочные расходы	(5 062)	(2 055)
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(4 877)	(4 705)
20	Неустойки, штрафы, пени	(10)	(10)
21	Прочее	(19 927)	(17 759)
22	Итого	(551 109)	(359 146)

44.1.1. Расходы на содержание персонала на 31.12.2022 включают, в том числе, расходы по выплате вознаграждений работникам в размере 79 059 тысяч рублей (на 31.12.2021 года: 62 534 тысяч рублей), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 3 419 тысяч рублей (на 31.12.2021 года: 3 041 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 7 194 тысяч рублей (на 31.12.2021 года: 10 136 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 68 503 тысячи рублей (на 31.12.2021 года: 61 866 тысяч рублей).

Примечание 45. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	По кредитам, полученным	-	-
2	По обязательствам по аренде	-	-
3	По выпущенным ценным бумагам	-	-
4	По займам и прочим привлеченным средствам	-	(0)
5	Прочее	-	-
6	Итого	-	(0)

Примечание 46. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
1	2	3	4
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	146 846	-
5	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	13	0
6	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	2 467
8	Прочие доходы	1 815	37
9	Итого	148 674	2 504

Прочие расходы

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
1	2	3	4
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	(9 426)
3	Расходы на благотворительность, отдых, осуществление спортивных мероприятий и мероприятий культурно-просветительского характера	(8 184)	(6 833)
4	Прочие расходы	(15 862)	(5 803)
5	Итого	(24 047)	(22 063)

Примечание 46.1 Аренда

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

Таблица 46.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Фонд является арендатором офисных помещений. Договоры аренды фонда являются краткосрочными, в связи с чем использовано освобождение от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды согласно МСФО (IFRS) -16 . Арендные платежи представляют собой равномерные выплаты в течении всего срока договора аренды и признаются в составе расходов того периода, в котором понесены.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	—
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	—
4	Операции продажи с обратной арендой	—
5	Сумма договорных обязательств по краткосрочным договорам аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	—

70

Примечание 46.1 Аренда - продолжение
Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых
негосударственный пенсионный фонд является арендатором

Таблица 46.1.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	17 701	20 373
2	уплаченные проценты	-	-
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	17 701	20 373
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	-	-
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-	-
7	Итого отток денежных средств	17 701	20 373

Примечание 47. Налог на прибыль

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

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	47 101	16 361
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(43 051)	(23 341)
3	ИТОГО, в том числе:	4 050	(6 980)
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	221	1 378
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	3 829	(8 358)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20% (в 2021 году - 20%)

Примечание 47. Налог на прибыль - продолжение

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

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	306 591	91 058
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке	61 318	18 212
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(86 651)	(153 587)
3.1	доходы, не принимаемые к налогообложению	(184 967)	93 864
3.2	расходы, не принимаемые к налогообложению	98 316	(247 451)
4	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	67 947
5	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	4	22 622
6	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	38 878	48 597
7	Использование ранее не признанных налоговых убытков	(9 719)	(12 149)
8	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	-
9	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	-
9.1	Прочее	-	-
10	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	3 829	(8 358)

47.2.1. Существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 7 776 тысяч и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 38 878 тысяч рублей. Срок по налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, истекает в 2025 году.

Примечание 47. Налог на прибыль - продолжение
Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 47.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
1	Основные средства (кроме земли)	-	-	-	-
2	Резерв отпусков	15 264	13 429	-	1 835
3	Паи паевых инвестиционных фондов	101 230	(29 367)	-	130 596
4	Переоценка долевых ценных бумаг отрицательные разницы	5 131	4 279	-	852
5	Переоценка долевых ценных бумаг отрицательные разницы	8 630	(3 668)	-	12 298
6	Резерв дебиторской задолженности	1 290	(750)	-	2 040
7	Отложенный налоговый актив	131 545	(16 076)	-	147 622
8	Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам	7 776	(1 944)	-	9 719
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	139 321	(18 020)	-	157 341
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
10	Земля	467	-	-	467
11	Амортизация основных средств (кроме земли)	1 565	53	-	1 511
12	Переоценка ценных бумаг долговых положительная разница	4 400	3 740	-	660
13	Переоценка долевых ценных бумаг положительные разницы	773	(1 192)	-	1 965
14	Переоценка долевых ценных бумаг (акции Татнефть)	145 305	(63 894)	-	209 199
15	Основные средства (переоценка)	1 451	-	221	1 231
16	Отложенное налоговое обязательство	153 962	(61 292)	221	215 034
17	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(14 641)	43 272	(221)	(57 692)
18	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(14 641)	43 272	(221)	(57 692)

Примечание 47. Налог на прибыль - продолжение
Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 47.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	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	Основные средства (кроме земли)	-	0	(207)	207
2	Резерв отпусков	1 835	(212)	-	2 047
3	Паи паевых инвестиционных фондов	130 596	1 885	-	128 711
4	Переоценка долевых ценных бумаг отрицательные разницы	852	28	-	825
5	Переоценка долговых ценных бумаг отрицательные разницы	12 298	12 157	-	142
6	Резерв дебиторской задолженности	2 040	-	-	2 040
7	Отложенный налоговый актив	147 622	13 858	(207)	133 971
8	Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам	9 719	(2 430)	-	12 149
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	157 341	11 428	(207)	146 120
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
10	Земля	467	-	429	38
11	Амортизация основных средств (кроме земли)	1 511	116	-	1 396
12	Переоценка ценных бумаг долговых положительная разница	660	(9 601)	-	10 261
13	Переоценка долевых ценных бумаг положительные разницы	1 965	990	-	975
14	Переоценка долевых ценных бумаг (акции Татнефть)	209 199	(4 796)	-	213 996
15	Основные средства (переоценка)	1 231	-	742	489
17	Отложенное налоговое обязательство	215 034	(13 291)	1 171	227 154
18	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(57 692)	24 719	(1 378)	(81 033)
19	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(57 692)	24 719	(1 378)	(81 033)

47.4.1. Агрегированная сумма временных разниц, связанных с инвестициями и в ассоциированные и совместные предприятия, в отношении которых не признаются отложенные налоговые обязательства, равна 0 тысяч рублей (31.12.2021 года: 0 тысяч рублей).

47.4.2. Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Примечание 51. Управление рисками

Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению на 31.12.2022 года и 31.12.2021 года

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	на 31.12.2022 года			на 31.12.2021 года		
			Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	- 1%	265 153	(265 153)	-	316 624	(316 624)	-
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+ 1%	(240 445)	240 445	-	(283 077)	283 077	-
3	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	- 1%	(103 085)	103 086	-	18 667	(18 667)	-
4	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	+ 1%	147 361	(147 361)	-	179 456	(179 456)	-
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	- 10%	81 053	(81 053)	-	94 374	(94 374)	-
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	+ 10%	(76 414)	76 414	-	(88 441)	88 441	-

Анализ, приводимый в таблицах 51.1 и 51.2, основан на изменении одного допущения при том, что остальные допущения остаются прежними. На практике такая ситуация вряд ли может иметь место, и изменения в некоторых допущениях могут быть взаимосвязаны

Примечание 51. Управление рисками - продолжение

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

Таблица 51.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	25 998 524	24 307 872
2	Пороговое значение корректировки таблицы смертности, при превышении которого необходимо увеличение суммы обязательства	0,00%	0,03%
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	0,96%	1,90%

* -корректировка таблицы смертности не влечет увеличения обязательств

Примечание 51. Управление рисками - продолжение

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

Таблица 51.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.		31.12.2021 г.	
		3	4	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет		521 664		472 815
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет		602 424		538 827
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет		1 199 245		1 135 397
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет		1 906 484		1 860 770
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет		4 886 813		4 676 471
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет		1 302 855		974 517
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет		237 466		204 991
8	Женщины в возрасте до 39 лет		112 139		99 579
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет		163 877		156 264
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет		457 202		431 285
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет		906 939		805 212
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет		2 699 238		2 530 223
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет		975 778		703 126
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет		233 976		151 777
15	Итого обязательства по мужчинам		10 656 950		9 863 787
16	Итого обязательства по женщинам		5 549 149		4 877 466
17	Итого обязательства		16 206 100		14 741 253

47

Примечание 51. Управление рисками - продолжение

Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 51.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.		31.12.2021 г.	
		3	4	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	7 923 282		8 059 982	
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	3 786 801		3 469 422	
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	3 319 222		3 102 629	
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	786 223		230 690	
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	134 312		125 929	
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	503		45	
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	-		-	
8	Женщины в возрасте до 39 лет	2 215 777		2 362 462	
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	2 141 847		2 070 259	
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	2 655 194		2 473 748	
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	2 523 433		2 284 241	
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	505 310		126 737	
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	6 620		1 727	
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	-		-	
15	Итого обязательства по мужчинам	15 950 344		14 988 697	
16	Итого обязательства по женщинам	10 048 180		9 319 174	
17	Итого обязательства	25 998 524		24 307 872	

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных договоров финансовых активов на 31.12.2022 года

Таблица 51.5

Номер строки	Наименование показателя	>B88	B88	B8	B	<B
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	-	37 096	855 103	-	3 936
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-	350 457	-	-
3	расчетные счета	-	-	310 265	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	1 093	194 381	-	3 936
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	36 003	4 735 428	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	4 735 428	-	-
7	сделки обратного repo	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
10	Долговые инструменты, в том числе:	-	31 430 055	8 280 687	-	-
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	-	21 646 311	7 813 258	-	-
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	10 701 143	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	671 715	1 034 905	-	-
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	956 058	492 531	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	60 074	1 031 240	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	9 257 321	5 254 583	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
21	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	9 783 744	467 428	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	3 045 542	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	1 620 972	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	233 584	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	4 883 647	467 428	-	-
32	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	-	-	345
33	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	345
35	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	-	322 442	-	-	3
36	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
37	займы, выданные	-	-	-	-	-
38	сделки обратного repo	-	322 442	-	-	-
39	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
40	финансовая аренда	-	-	-	-	-
41	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	-	-	-	-	3
42	Прочие активы	-	-	-	-	21 907

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов на 31.12.2021 года

Таблица 51.5

Номер строки	Наименование показателя	>B88	B88	B8	B	<B
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	-	13 849	13 768	1 738 554	900
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-	-	-	-
3	расчетные счета	-	-	-	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	546	2 937	232 183	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	13 303	10 832	1 506 371	900
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	603 310	537 524	902 967	-
7	сделки обратного репо	-	603 310	537 524	902 967	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
10	Долговые инструменты, в том числе:	-	-	-	-	-
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	-	20 205 127	16 410 643	7 549	-
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	19 599 366	16 410 643	7 549	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	6 914 789	-	-	-
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	662 345	1 362 214	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	906 125	3 879 440	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	122 866	1 345 248	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	10 993 240	9 823 741	7 549	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
21	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	605 761	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	605 761	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	-	-	2 152
33	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	83
34	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	2 070
35	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	-	886 791	1 560	-	-
36	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
37	займы, выданные	-	-	-	-	-
38	сделки обратного репо	-	868 674	-	-	-
39	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
40	финансовая аренда	-	-	-	-	-
41	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	-	18 117	1 560	-	-
42	Прочие активы	-	10	-	-	19 503

Информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, по государственному пенсионному обеспечению деятельности

Примечание 51. Управление рисками - продолжение

на 31.12.2022 года

Таблица 51.9

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обеспеченная дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по государственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	-	-	-	-
3	Дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	-	-	-	-	-
5	Дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-	-	-
7	Прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-
8	Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	-	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
10	Дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
11	Дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
12	Дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
13	Дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
14	Дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
15	Дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-	-
16	Дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-	-	-
17	Прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-	-
18	Обеспеченная дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, Деятельности по негосударственному обеспечению, в том числе:	-	-	-	-	6 452	6 452
19	Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	-	-	6 452	6 452
20	Дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	-	-	-	-	-	-
21	Дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	-	-	-	-	-
22	Дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-	-
23	Дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-	6 452	6 452
24	Прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного страхования	-	-	-	-	-	-
25	Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	-	-	-	-
26	Дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
27	Дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
28	Дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
29	Дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
30	Дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
31	Дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-	-
33	Дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-	-	-
34	Прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-	-
35	Итого	-	-	-	-	6 452	6 452

Информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, по негосударственному пенсионному страхованию, по негосударственной деятельности

Приложение 51. Управление рисками - продолжение

на 31.12.2021 года

Таблица 51.							
Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		3	4	5	6	7	8
1	2						
1	Прочие, не обеспеченная дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному страхованию, в том числе:						
2	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-
3	дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	-	-	-	-	-	-
4	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	-	-	-	-	-
5	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-	-
6	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-	-	-
7	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-
8	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	-	-	-	-
9	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
10	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
11	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
12	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
13	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
14	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
15	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-	-
16	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-	-	-
17	прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-	-
18	Обеспеченная дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному страхованию, в том числе:	-	-	-	-	-	-
19	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	-	-	-	-
20	дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	-	-	-	-	-	-
21	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	-	-	-	-	-
22	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-	-
23	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-	-	-
24	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-
25	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	-	-	-	-
26	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
27	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
28	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
29	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
30	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
31	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
32	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-	-	-
34	прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-	-
35	Итого					10 201	10 201

Примечание 51. Управление рисками - продолжение
Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда на 31.12.2022 года

Таблица 51.11

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	896 135	-	-	896 135
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 735 428	-	-	4 735 428
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	31 698 409	-	-	31 698 409
4	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-
6	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	10 251 172	-	-	10 251 172
8	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	322 446	-	-	322 446
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	345	-	-	345
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	606 735	-	-	606 735
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
15	Прочие активы	21 907	-	-	21 907
16	Итого активов	48 532 576	-	-	48 532 576
Раздел II. Обязательства					
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
18	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	10	-	-	10
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	25 998 524	-	-	25 998 524
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	2 339 704	-	-	2 339 704
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	13 866 396	-	-	13 866 396
25	Прочие обязательства	145 998	-	-	145 998
26	Итого обязательств	42 350 631	-	-	42 350 631
27	Чистая балансовая позиция	6 181 945	-	-	6 181 945

Примечание 51. Управление рисками - продолжение
Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда на 31.12.2021 года

Таблица 51.11

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 767 071	-	-	1 767 071
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 043 801	-	-	2 043 801
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	39 161 970	-	-	39 161 970
4	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-
6	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	605 761	-	-	605 761
8	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	888 350	-	-	888 350
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	2 152	-	-	2 152
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	459 902	-	-	459 902
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
15	Прочие активы	19 513	-	-	19 513
16	Итого активов	44 948 522	-	-	44 948 522
Раздел II. Обязательства					
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
18	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	707	-	-	-
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	24 307 872	-	-	24 307 872
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	2 170 136	-	-	2 170 136
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	12 571 116	-	-	12 571 116
25	Прочие обязательства	37 292	-	-	37 292
26	Итого обязательств	39 086 416	-	-	39 086 416
27	Чистая балансовая позиция	5 862 106	-	-	5 862 106

Примечание 51. Управление рисками - продолжение
Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31.12.2022 года

Таблица 51.12

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	обязательства по договорам аренды	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	9	0	-	-	-	-	-	-	10
5	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Итого обязательств	9	0	-	-	-	-	-	-	10

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31.12.2021 года

Таблица 51.12

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

Примечание 51. Управление рисками - продолжение

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

Таблица 51.13

Номер	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	896 135	-	-	896 135
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 318 473	2 602 909	814 046	4 735 428
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе	31 698 409	-	-	31 698 409
4	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-
6	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-
8	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	58 904	87 328	10 104 940	10 251 172
9	Прочие размещенные средства и прочие дебиторская задолженность	-	-	-	-
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному	322 446	-	-	322 446
10.1	Инвестиции в ассоциированные предприятия	345	-	-	345
10.2	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
10.3	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	606 735	606 735
12	Прочие активы	21 907	-	-	21 907
13	Итого активов	34 316 618	2 690 237	11 525 721	48 532 576
Раздел II. Обязательства					
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе	-	-	-	-
15	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному	10	-	-	10
18	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	132 027	195 629	25 670 868	25 998 524
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	60 777	182 331	2 096 597	2 339 704
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как	172 517	517 550	13 176 330	13 866 396
22	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным	-	-	-	-
23	Прочие обязательства	145 998	-	-	145 998
24	Итого обязательств	511 328	895 509	40 943 794	42 350 631
25	Разрыв ликвидности	33 805 290	1 794 728	(29 418 073)	6 181 945

Примечание 51. Управление рисками - продолжение

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

Таблица 51.13

Номер	Наименование показателя	До 3 месяцев в	От 3 месяцев в до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 767 071	-	-	1 767 071
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 044	1 970 608	71 149	2 043 801
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе	39 161 970	-	-	39 161 970
4	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	6 222	599 539	605 761
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	888 350	-	-	888 350
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному	2 152	-	-	2 152
10.1	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
10.2	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
10.3	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	459 902	459 902
12	Прочие активы	19 513	-	-	19 513
13	Итого активов	41 841 102	1 976 830	1 130 590	44 948 522
Раздел II. Обязательства					
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе	-	-	-	-
15	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному	-	-	-	-
18	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	325 033	399 943	23 582 896	24 307 872
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	58 239	174 716	1 937 181	2 170 136
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как	232 311	696 933	11 641 872	12 571 116
22	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным	-	-	-	-
23	Прочие обязательства	37 292	-	-	37 292
24	Итого обязательств	652 874	1 271 592	37 161 949	39 086 416
25	Разрыв ликвидности	41 188 227	705 238	(36 031 359)	5 862 106

Примечание 51. Управление рисками - продолжение
Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют на 31.12.2022 года

Таблица 51.14

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	896 135	-	-	-	896 135
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 735 428	-	-	-	4 735 428
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	31 698 409	-	-	-	31 698 409
4	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-
6	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	10 251 172	-	-	-	10 251 172
8	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	322 446	-	-	-	322 446
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению	345	-	-	-	345
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	606 735	-	-	-	606 735
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
15	Прочие активы	21 907	-	-	-	21 907
16	Итого активов	48 532 576	-	-	-	48 532 576
Раздел II. Обязательства						
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-
18	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, Деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	10	-	-	-	10
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	25 998 524	-	-	-	25 998 524
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	2 339 704	-	-	-	2 339 704
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	13 866 396	-	-	-	13 866 396
26	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	-	-	-	-	-
27	Прочие обязательства	145 998	-	-	-	145 998
28	Итого обязательств	42 350 631	-	-	-	42 350 631
29	Чистая балансовая позиция	6 181 945	-	-	-	6 181 945

Примечание 51. Управление рисками - продолжение
Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют на 31.12.2021 года

Таблица 51.14

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 767 071	-	-	-	1 767 071
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	2 043 801	-	-	-	2 043 801
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	39 161 970	-	-	-	39 161 970
4	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-
6	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	605 761	-	-	-	605 761
8	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	888 350	-	-	-	888 350
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	2 152	-	-	-	2 152
11	Инвестиции в ассоциируемые предприятия	-	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	459 902	-	-	-	459 902
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
15	Прочие активы	19 513	-	-	-	19 513
16	Итого активов	44 948 522	-	-	-	44 948 522
Раздел II. Обязательства						
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-
18	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	960
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	24 307 872	-	-	-	24 307 872
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	2 170 136	-	-	-	2 170 136
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	12 571 116	-	-	-	12 571 116
26	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	-	-	-	-	-
27	Прочие обязательства	37 292	-	-	-	37 292
28	Итого обязательств	39 086 416	-	-	-	39 086 416
29	Чистая балансовая позиция	5 862 106	-	-	-	5 862 106

Примечание 51. Управление рисками - продолжение
Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда к возможным изменениям
в процентных ставках в разрезе основных валют на 31.12.2022 года

Таблица 51.15

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100	792 393	82 128
2	Евро	100	-	-
3	Доллар США	100	-	-

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

Таблица 51.15

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100	702 343	54 685
2	Евро	100	-	-
3	Доллар США	100	-	-

Примечание:

Согласно разъяснениям Банка России под капиталом понимается раздел 3 баланса.

В раздел 3 баланса в состав Капитала включается нераспределенная прибыль, в состав которой входит Резерв обязательств пожизненных выплат и Страховой резерв. В целях оценки влияния на капитал изменения процентной ставки из портфеля РОПС были выбраны активы чувствительные к изменению процентной ставки. Портфель СР был смоделирован исходя из предположения, что в его составе находятся только государственные облигации с рейтингом не ниже уровня BBB- из портфеля пенсионных резервов. Также были оценены активы, входящие в собственные средства. Оценка производилась через влияние модифицированной дюрации.

Примечание 51. Управление рисками - продолжение

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 51.16

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31.12.2022 г.		31.12.2021 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	ММВБ	100	1 235	6 456	20 454	12 104

Примечание:
 Расчет влияния производился с использованием коэффициента Бета по долевым ценным бумагам.
 В целях анализа влияния индексов на капитал оценивались долевы ценные бумаги, входящие в состав собственных средств.
 В состав Резерва обязательств пожизненных выплат и Страхового резерва не входили долевы ценные бумаги.

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31.12.2022 года

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	30 812 368	886 040	-	31 698 409
2	Финансовые активы, в том числе:	30 812 368	886 040	-	31 698 409
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	30 812 368	886 040	-	31 698 409
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	30 812 368	886 040	-	31 698 409
5	Долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	159 692	-	-	159 692
6	Долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	26 614	-	-	26 614
7	Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 052 533	-	-	2 052 533
8	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	10 364 838	336 305	-	10 701 143
9	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 633 228	73 393	-	1 706 621
10	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
11	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 302 084	146 505	-	1 448 589
12	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 031 240	60 074	-	1 091 314
13	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	14 242 140	269 763	-	14 511 903

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов - продолжение

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

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	37 788 431	1 373 540	-	39 161 970
2	финансовые активы, в том числе:	37 788 431	1 373 540	-	39 161 970
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	37 788 431	1 373 540	-	39 161 970
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	37 788 431	1 373 540	-	39 161 970
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	323 869	-	-	323 869
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	42 701	-	-	42 701
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 777 843	-	-	2 777 843
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	6 914 789	-	-	6 914 789
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 724 856	299 703	-	2 024 559
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	4 561 839	223 727	-	4 785 566
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 447 164	20 951	-	1 468 114
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	19 995 371	829 159	-	20 824 530

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов - продолжение
 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 года

Таблица 55.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованность изменений	Чувствительность оценок к справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	886 040	Оценка ЦБ, не имеющих активного биржевого рынка (абз. 1 п. 6.4.6.2.2 Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных "Ценовой центр НРД"	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	886 040	Оценка ЦБ, не имеющих активного биржевого рынка (абз. 1 п. 6.4.6.2.2 Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных "Ценовой центр НРД"	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	886 040	Оценка ЦБ, не имеющих активного биржевого рынка (абз. 1 п. 6.4.6.2.2 Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных "Ценовой центр НРД"	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	886 040	Оценка ЦБ, не имеющих активного биржевого рынка (абз. 1 п. 6.4.6.2.2 Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных "Ценовой центр НРД"	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	336 305	Оценка ЦБ, не имеющих активного биржевого рынка (абз. 1 п. 6.4.6.2.2 Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных "Ценовой центр НРД"	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	73 393	Оценка ЦБ, не имеющих активного биржевого рынка (абз. 1 п. 6.4.6.2.2 Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных "Ценовой центр НРД"	-	-	-
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	146 505	Оценка ЦБ, не имеющих активного биржевого рынка (абз. 1 п. 6.4.6.2.2 Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных "Ценовой центр НРД"	-	-	-
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	60 074	Оценка ЦБ, не имеющих активного биржевого рынка (абз. 1 п. 6.4.6.2.2 Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных "Ценовой центр НРД"	-	-	-
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	269 763	Оценка ЦБ, не имеющих активного биржевого рынка (абз. 1 п. 6.4.6.2.2 Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных "Ценовой центр НРД"	-	-	-

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов - продолжение
 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 года

Таблица 55.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованность изменений	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 373 540	Оценка ЦБ, не имеющих активного биржевого рынка (абз. 1 п. 3.4.6.2.2 Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных "Ценовой центр НРД"	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	1 373 540	Оценка ЦБ, не имеющих активного биржевого рынка (абз. 1 п. 3.4.6.2.2 Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных "Ценовой центр НРД"	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 373 540	Оценка ЦБ, не имеющих активного биржевого рынка (абз. 1 п. 3.4.6.2.2 Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных "Ценовой центр НРД"	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	1 373 540	Оценка ЦБ, не имеющих активного биржевого рынка (абз. 1 п. 3.4.6.2.2 Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных "Ценовой центр НРД"	-	-	-
5	Долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	Долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
7	Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
9	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	299 703	Оценка ЦБ, не имеющих активного биржевого рынка (абз. 1 п. 3.4.6.2.2 Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных "Ценовой центр НРД"	-	-	-
10	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-
11	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	223 727	Оценка ЦБ, не имеющих активного биржевого рынка (абз. 1 п. 3.4.6.2.2 Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных "Ценовой центр НРД"	-	-	-
12	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	20 951	Оценка ЦБ, не имеющих активного биржевого рынка (абз. 1 п. 3.4.6.2.2 Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных "Ценовой центр НРД"	-	-	-
13	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	829 159	Оценка ЦБ, не имеющих активного биржевого рынка (абз. 1 п. 3.4.6.2.2 Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных "Ценовой центр НРД"	-	-	-

Приложение 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов - продолжение
Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2022 года

Таблица 55.5

Таблица 55.6

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:						
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	868 121	15 337 057	628 990	16 834 167	16 834 167	
3	денежные средства в кассе	545 678	350 457	-	896 135	896 135	
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-	
5	расчетные счета	-	-	-	-	-	
6	депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	311 357	-	-	311 357	311 357	
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	350 457	-	350 457	350 457	
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках:	234 321	-	-	234 321	234 321	
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	4 735 428	-	4 735 428	4 735 428	
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	
11	сделки обратного репо	-	4 735 428	-	4 735 428	4 735 428	
12	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-	
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	-	-	-	-	-	
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	10 251 172	-	10 251 172	10 251 172	
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного	-	3 045 542	-	3 045 542	3 045 542	
16	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	1 620 972	-	1 620 972	1 620 972	
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	233 584	-	233 584	233 584	
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	5 351 075	-	5 351 075	5 351 075	
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	322 442	-	3	322 446	322 446	
21	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	
22	займы, выданные	-	-	-	-	-	
23	сделки обратного репо	-	-	-	-	-	
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	322 442	-	-	322 442	322 442	
25	финансовая аренда	-	-	-	-	-	
26	прочее	-	-	-	-	-	
27	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по ОПС, деятельности по НПО, за минусом резерва, в том числе:	-	-	3	3	3	
28	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в	-	-	345	345	345	
29	дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	-	-	-	-	-	
30	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	-	-	-	-	
31	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-	
32	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2022 года (продолжение)

33	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в	-	345	345	345	345
34	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам	-	-	-	-	-
35	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам	-	-	-	-	-
36	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам,	-	-	-	-	-
37	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам,	-	-	-	-	-
38	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного	-	277	277	277	277
39	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного	-	68	68	68	68
40	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-
41	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-	-
42	прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного	-	-	-	-	-
43	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
44	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
45	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
46	прочие активы, за минусом резерва	-	606 735	606 735	606 735	606 735
47	финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	21 907	21 907	21 907	21 907
48	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	42 350 631	42 350 631	42 350 631	42 350 631
49	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-
50	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-
51	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-
52	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	-	-	-
53	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
54	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-
55	сделки repo	-	-	-	-	-
56	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
57	кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по	-	10	10	10	10
58	кредиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в	-	-	-	-	-
59	кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации	-	-	-	-	-
60	кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными	-	-	-	-	-
61	кредиторская задолженность по выплатам	-	-	-	-	-
62	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	-	-	-
63	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
64	кредиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного	-	10	10	10	10
65	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам	-	-	-	-	-
66	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам	-	-	-	-	-
67	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	-	-	-
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
69	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	10	10	10	10
70	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения,	-	25 998 524	25 998 524	25 998 524	25 998 524
71	классифицированным как страховые	-	2 339 704	2 339 704	2 339 704	2 339 704
71	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения,	-	13 866 396	13 866 396	13 866 396	13 866 396
	классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью	-	-	-	-	-
	получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
72	прочие обязательства	-	145 998	145 998	145 998	145 998

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2021 года

Таблица 55.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки 4 (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
1	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	1 138 490	4 146 817	501 244	5 786 551	5 786 551
2	денежные средства в кассе	265 817	1 497 255	-	1 767 071	1 767 071
3	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
5	расчетные счета	-	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	235 665	-	-	235 665	235 665
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	1 497 255	-	1 497 255	1 497 255
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-	34 151	-	-	34 151	34 151
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	2 043 801	-	2 043 801	2 043 801
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
11	сделки обратного репо	-	2 043 801	-	2 043 801	2 043 801
12	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения за минусом резерва, в том числе:	-	-	-	-	-
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	605 761	-	605 761	605 761
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	605 761	-	605 761	605 761
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	868 674	-	19 676	888 350	888 350
21	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
22	займы, выданные	-	-	-	-	-
23	сделки обратного репо	868 674	-	-	868 674	868 674
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам,	-	-	-	-	-
25	операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
26	финансовая аренда	-	-	-	-	-
27	прочее	-	-	19 676	19 676	19 676
28	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по ОПС, деятельности по НПО, за минусом резерва, в том числе:	-	-	2 152	2 152	2 152
29	дебиторская задолженность по договорам об ОПС, в том числе:	-	-	83	83	83
30	дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	-	-	-	-	-
31	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	-	-	-	-
32	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	83	83	83
33	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2021 года (продолжение)

33	Дебиторская задолженность по договорам НПО, в том числе:	-	2 070	2 070	2 070
34	негосударственная задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-
35	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-
36	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-
37	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью	-	-	-	-
38	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	1 944	1 944	1 944
39	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с	-	126	126	126
40	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-
41	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	-	-
42	прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
43	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
44	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
45	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
46	прочие активы, за минусом резерва	-	459 902	459 902	459 902
47	финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	19 513	19 513	19 513
48	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	39 086 416	39 086 416	39 086 416
49	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-
50	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
51	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-
52	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	-	-
53	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
54	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-
55	сделки репо	-	-	-	-
56	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
57	кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по	-	-	-	-
58	кредиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в	-	-	-	-
59	кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации	-	-	-	-
60	кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными	-	-	-	-
61	кредиторская задолженность по выплатам	-	-	-	-
62	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	-	-
63	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-
64	кредиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного	-	-	-	-
65	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам	-	-	-	-
66	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам	-	-	-	-
67	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	-	-
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-
69	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	24 307 872	24 307 872	24 307 872
70	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	2 170 136	2 170 136	2 170 136
71	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	12 571 116	12 571 116	12 571 116
72	прочие обязательства	-	37 292	37 292	37 292

Примечание 57. Операции со связанными сторонами - продолжение
Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2022 года

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компани под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	314 739	314 739
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	1 901 453	1 901 453
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	726 526	-	-	-	-	-	-	726 526
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1.	Прочие активы	8	-	-	-	313	-	137	458
15	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	1 561	-	20 890	-
16	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	895 302	-	-	-	-	-	112 526	-
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 901 635	-	-	-	140 161	-	1 929 263	-
19	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	31	31

Примечание 57. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2021 года

Таблица 57.1

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
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	239 989	239 989
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	2 400 222	2 400 222
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 115 427	-	-	-	-	-	-	1 115 427
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	18 117	-	-	-	-	-	1 310	19 427
10.1.	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	112	112
15	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	2 575	-	17 714	20 290
16	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	818 394	-	-	-	-	-	378 153	1 196 547
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 771 381	-	-	-	146 742	-	1 356 449	5 274 572
19	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	55	55

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

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

57.1.3. В ходе обычной деятельности негосударственный пенсионный фонд проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемыми и дочерними предприятиями. Эти операции включают: денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочие размещения средств в кредитных организациях, процентные доходы, взносы и выплаты по договорам НПО, прочие доходы (целевые взносы по договорам НПО, арендные платежи), выплаты краткосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу, пенсионные выплаты ключевому управленческому персоналу. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.

Примечание 57. Операции со связанными сторонами - продолжение
Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2022 год

Таблица 57.2

Номер	Наименование показателя	Материнское	Дочерние	Совместно	Ассоциированные	Ключевой	Компании под	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	176	176
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	411 801	-	-	-	3 417	-	179 694	594 913
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	1	1
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	513 366	-	-	-	19 517	-	112 359	645 242
5	Аквизиционные расходы	21 425	-	-	-	-	-	-	21 425
6	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	12 723	-	-	-	-	-	2 841	15 565
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(319 991)	-	-	-	-	-	-	(319 991)
10	Процентные доходы	3 201	-	-	-	-	-	237 469	240 670
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	88 626	-	-	-	-	-	(4 942)	83 685
13	Общие и административные расходы	55	-	-	-	22 538	-	2 183	24 777
15	Прочие доходы	31	-	-	-	-	-	65	96
16	Прочие расходы	2 841	-	-	-	-	-	4 923	7 764

Примечание 57. Операции со связанными сторонами – продолжение
Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2021 год

Таблица 57.2

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
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	229	-	86	315
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	213 804	-	-	-	559	-	18 595	232 958
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	(112)	(112)
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(437 718)	-	-	-	(19 213)	-	(80 480)	(537 412)
5	Аквизиционные расходы	(1 241)	-	-	-	-	-	-	(1 241)
6	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	6 612	-	-	-	-	-	-	6 612
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(29 639)	-	-	-	-	-	-	(29 639)
10	Процентные доходы	1 119	-	-	-	-	-	85 225	86 344
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	90 072	-	-	-	3 238	-	30 483	123 792
13	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(22 048)	-	(3 469)	(25 518)
15	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	0	0
16	Прочие расходы	(1 627)	-	-	-	(4 563)	-	(2 514)	(8 704)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	22 538	22 048

Примечание 58. События после отчетной даты.

В отчетности АО «Национальный НПФ» отражены следующие существенные события после отчетного периода:

1. На основании решения Совета директоров АО «Национальный НПФ» в бухгалтерском учете произведено распределение дохода от размещения средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов за 2022 год

Доход от инвестирования средств пенсионных накоплений:	1 789 809
на формирование пенсионных накоплений, в т.ч. в РОПС	1 503 941
в т.ч. в РОПС	(101 792)
на формирование выплатного резерва	10 620
на формирование средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена	6 776
в состав собственных средств Фонда (переменная часть вознаграждения)	268 471
Постоянная часть вознаграждения (ст.36.23 Федерального закона №75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", за 2022 г):	201 521
в состав собственных средств Фонда	157 147
на формирование резерва по ОПС (РОПС)	3 301
на выплату вознаграждения управляющим компаниям	34 636
на выплату в Агентство по страхованию вкладов, АСВ	6 437
Переменная часть вознаграждения, в состав собственных средств фонда	38 000
	-
Доход от размещения пенсионных резервов	1 213 857
в состав собственных средств Фонда	182 078
в пенсионные резервы, в том числе:	1 031 779
В резервы покрытия пенсионных обязательств	879 917
В резерв пожизненных выплат	151 862

2. Операции по формированию и корректировке обязательств на суммы создания резерва по обязательному пенсионному страхованию и страхового резерва

Пополнение резерва по обязательному пенсионному страхованию (пп.1 п.2 ст20.1 Федерального закона 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»)	3 301
Корректировка обязательств на сумму создания резерва по обязательному пенсионному страхованию	(3 301)
	-

3. Операции по отражению отложенных налогов

Суммы отложенного налога на прибыль, которые уменьшают подлежащие уплате в бюджетную систему РФ налог на прибыль в будущих отчетных периодах (отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам)	61 072
Суммы отложенного налога на прибыль по перенесенным на будущее убыткам при уменьшении величины понесенных в предыдущих налоговых периодах убытков или части таких убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль (Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам)	1 944
Суммы отложенного налога на прибыль, которые увеличивают подлежащие уплате в бюджетную систему РФ налог на прибыль в будущих отчетных периодах (налоговое обязательство в отношении налогооблагаемых временных разниц)	16 076

Примечание 58. События после отчетной даты - продолжение

После отчетной даты произошли следующие, некорректирующие показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, события:

- расширение санкционного списка российских компаний и физических лиц со стороны недружественных государств;
- введение санкций в отношении ряда российских банков (среди ограничений - отключение банков от СВИФТ, невозможность пользоваться средствами на счетах в иностранных банках и др.).

Оценить в полной мере влияние негативных событий на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности в настоящее время не представляется возможным. Также имеется неопределенность относительно прогнозов состояния экономики России и будущей стоимости ценных бумаг, удерживаемых Фондом. Оценка влияния СВО на экономику будет производиться в течение 2023 года.

С 01.03.2022 года Фонд применял Указание Банка России от 25 февраля 2022 г. № 6073-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, отдельными некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» для всего портфеля таких ценных бумаг.

С 29.12.2022 Фонд прекратил применение Указания №6073-У, за исключением акций на сумму 882 094 тыс.руб. Стоимость этих акций с учетом переоценки на первый рабочий день 2023 года составила 466 615 тыс.руб. Изменение стоимости составило минус 415 479 тыс.руб. или 1,3 % от балансовой стоимости портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (31 698 409 тыс.руб.)

Оценка руководства Фонда в отношении способности Фонда продолжать свою деятельность непрерывно с учетом вышеуказанных негативных факторов (рисков):

Фонд придерживается умеренно консервативной инвестиционной стратегии, размещая пенсионные средства преимущественно в государственные и корпоративные облигации с умеренными процентными рисками и высокими кредитными рейтингами.

Высокая волатильность на финансовых рынках окажет умеренное воздействие на Фонд в краткосрочной перспективе. Ставки денежного рынка в целом стабильны, что ограничивает риски негативной переоценки портфелей.

Руководство Фонда считает портфель сбалансированным по качеству эмитентов и дюрациям, что позволит обеспечивать сохранность средств пенсионных накоплений при их инвестировании и пенсионных резервов при их размещении даже при ухудшении ситуации.

Фонд будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и не имеет намерения и потребности в ликвидации или прекращении деятельности.

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

И.О. Акопджанова
(инициалы/фамилия)



"21" марта 2023 г

Пронумеровано, пронумеровано и

средствено печатью

Генеральный директор

Большакова И. В.

