



СКАРАБЕЙ
АУДИТОРСКАЯ ФИРМА

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Акционерного общества

«Национальный негосударственный пенсионный фонд»

за 2023 год

**г. Москва
2024 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 2023 год по состоянию на 31 декабря 2023 года представлены:

- Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества на 31 декабря 2023 г.;
- Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2023 год;
- Отчет об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2023 г.;
- Отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2023 г.;
- Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда за 2023 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 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 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

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Национальный НПФ» за 2023 год по состоянию на 31 декабря 2023 года, составленное Акционерным обществом «Аудиторская фирма «Скарабей»

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 2023 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. Указанные Резервы формируют Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (НПО), классифицированным как страховые и классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

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 Бухгалтерского баланса Фонда (составляют 86 % 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 в соответствии с требованиями Положения Банка России № 502-П от 05.11.2015 г. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования», проведенной ответственным 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 31.12.2023 г. Аудитору представлен «Отчет по итогам проверки адекватности обязательств Акционерного общества «Национальный негосударственный пенсионный фонд» по состоянию на 31 декабря 2023 года». Отчет подготовлен ответственным актуарием Козловой Людмилой Святославовной (член Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциации профессиональных актуариев» (далее – АПА), Регистрационный номер в реестре членов АПА 0051), датирован 05.03.2024 г.

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Национальный НПФ» за 2023 год по состоянию на 31 декабря 2023 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	Балансовая стоимость обязательств	Расчетная стоимость обязательств	Превышение расчетной стоимости обязательств над балансовой стоимостью	Вывод о необходимости дооценки в бухгалтерском учете
Обязательства по НПО (страховые договоры)	2 419 131	1 866 868	отсутствует	Не требуется
Обязательства по НПО (Инвестиционные договоры с НВПДВ)	15 165 444	15 102 174	отсутствует	Не требуется
Обязательства по ОПС	27 985 405	23 471 450	отсутствует	Не требуется

Балансовая величина пенсионных накоплений и балансовая величина пенсионных резервов адекватна, корректировки сумм пенсионных накоплений и пенсионных резервов не требуются.

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.

Информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней

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

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Национальный НПФ» за 2023 год по состоянию на 31 декабря 2023 года, составленное Акционерным обществом «Аудиторская фирма «Скарабей»

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.

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 АО «Национальный НПФ» мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до членов Совета директоров Фонда.

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

Руководство Фонда несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной 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:

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Национальный ПИФ» за 2023 год по состоянию на 31 декабря 2023 года, составленное Акционерным обществом «Аудиторская фирма «Скарабей»

- 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.

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 ПРОВЕДЕНИЯ ПРОЦЕДУР
В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ
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 2023 год по состоянию на 31.12.2023 мы провели процедуры в отношении:

- 1) соответствия порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии порядку, установленному нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов;
- 2) соответствия порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам порядку, установленному Федеральным законом № 75-ФЗ и нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующим деятельность негосударственных пенсионных фондов;
- 3) того, 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 2023 год.

Наши процедуры были выбраны на основе суждения и ограничивались такими процедурами как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Фонда, сравнение утвержденных Фондом требований, правил и методик 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 соответствия порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии порядку, установленному нормативными и правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов**

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Национальный НИИФ» за 2023 год по состоянию на 31 декабря 2023 года, составленное Акционерным обществом «Аудиторская фирма «Скарабей»

- В течение проверяемого периода Фонд самостоятельно осуществлял ведение пенсионных счетов накопительной пенсии и пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения.
 - Действующие по состоянию на 31 декабря 2023 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 2023 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.
 - В течение проверяемого периода Фонд открывал каждому застрахованному лицу пенсионный счет накопительной пенсии с постоянным страховым номером, который был присвоен застрахованному лицу Пенсионным фондом России (с 01.01.2023 – Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации, СФР) при регистрации застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ.
 - 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 соответствия порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам порядку, установленному Федеральным законом № 75-ФЗ и нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующим деятельность негосударственных пенсионных фондов**
- 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 2023 года не осуществлял перевод выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с пенсионными правилами Фонда и условиями заключенных договоров о негосударственном пенсионном обеспечении в связи с отсутствием обращений вкладчиков о переводе выкупных сумм.
 - 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 Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации;

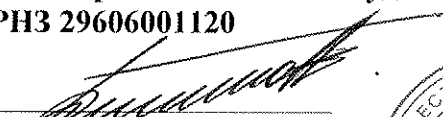
- В течение проверяемого периода Фонд не производил перевод средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Социальный фонд России в связи с отсутствием соответствующих уведомлений СФР о передаче средств (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.
 - В течение проверяемого периода у Фонда отсутствовали основания для перевода средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в связи со смертью застрахованных лиц до назначения накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты.
 - По состоянию на 31.12.2023 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 31.12.2023 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 31.12.2023 денежные средства Фонда, составляющие пенсионные резервы и средства пенсионных накоплений, 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 31.12.2023 для учета прав на ценные бумаги, составляющие активы, в которые размещены средства пенсионных резервов и инвестированы средства пенсионных накоплений, открыты отдельные счета депо.
- 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 2023 год по состоянию на 31.12.2023, 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.

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Национальный НПФ»
за 2023 год по состоянию на 31 декабря 2023 года,
составленное Акционерным обществом «Аудиторская фирма «Скарабей»

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 31.12.2023, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для негосударственных пенсионных фондов.

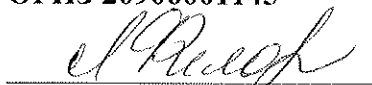
Процедуры в отношении порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии, порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам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

Большакова Инна Вячеславовна
Генеральный директор
Акционерного общества «Аудиторская фирма «Скарабей»
ОРНЗ 29606001120


(подпись)



Филонова Елена Валерьевна
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

29 марта 2024 года

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

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

на 31.12.2023 г.

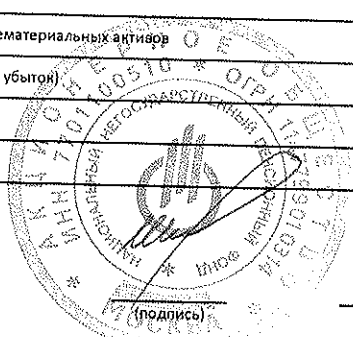
Акционерное общество "Национальный негосударственный пенсионный фонд" (АО "Национальный НПФ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	2 975 357	896 135
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	4 468 856	4 735 428
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	23 009 661	31 698 409
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	7	-	-
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	15 471 131	10 251 172
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	9, 56	-	-
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	6 353 726	322 446
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	11	307	345
10	Инвестиции в дочерние предприятия	14	657 180	606 735
13	Нематериальные активы	17	33 650	33 391
14	Основные средства	18	34 514	34 872
16	Требования по текущему налогу на прибыль	47	4	4
17	Отложенные налоговые активы	47	125 242	139 321
18	Прочие активы	20	20 122	21 907
19	Итого активов		53 149 750	48 740 163
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
23	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	25	4	10
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	27 985 405	25 998 524
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	27	2 419 131	2 339 704
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	15 165 444	13 866 396
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль	47	-	47 101
30	Отложенные налоговые обязательства	47	302 054	153 962
31	Резервы - оценочные обязательства	30	-	-
32	Прочие обязательства	31	92 041	145 998
33	Итого обязательства		45 964 078	42 551 694
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		14 678	13 797
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		6 809 163	5 812 843
44	Итого капитал		7 185 672	6 188 469
45	Итого капитал и обязательства		53 149 750	48 740 163

Генеральный директор
(должность руководителя)



Р.Р. Шайхелов
(инициалы, фамилия)

"21" марта 2024 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
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

за 2023 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, деятельности 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	1 155 003	896 347
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	1 621 308	1 800 361
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	34	2 776 310	2 696 709
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	(734 230)	(600 319)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(1 433 086)	(1 357 366)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	35	(2 167 316)	(1 957 686)
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	(1 986 881)	(1 690 652)
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	(1 378 475)	(1 464 847)
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
9	Аквизиционные расходы	37	(140 982)	(78 137)
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	19 013	24 552
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		(2 878 331)	(2 470 062)

Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	3 966 842	3 319 190
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменению которой отражаются в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменению которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	39	274 621	(357 758)
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		6 116	-
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	204 580	241 703
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		4 452 080	3 203 135
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности		1 573 749	733 072
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(451 854)	(551 109)
22	Процентные расходы	45	-	-
23	Прочие доходы	46	50 472	148 674
24	Прочие расходы	46	(6 419)	(24 047)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(407 800)	(426 482)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 165 949	306 591
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	47	(162 402)	(3 829)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	47	(452)	(47 101)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47	(161 951)	43 272
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 003 546	302 761
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	882
33	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		1 102	1 103
35	в результате переоценки	18	1 102	1 103
36	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	47	(220)	(221)
51	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		882	882
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		1 004 428	303 644

Генеральный директор
(должность руководителя)



Р.Р. Шайхелов
(инициалы, фамилия)

" 21 " марта 2024 года

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

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

за 2023 года

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

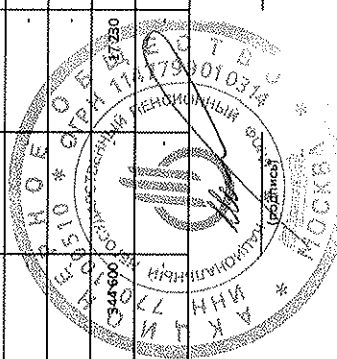
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

111123, Москва г, Плеханова ул, дом № 4

Код формы по ОКУД: 0420203
Годовая (квартальная)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснение к строке	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки справедливой стоимости финансовых 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	Тыс. руб.
1	Остаток на 01.01.2022 года		344 600	-	17 230	-	12 914	-	-	-	5 515 432	5 890 176	
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Остаток на 01.01.2023 года, пересмотренный		344 600	-	17 230	-	12 914	-	-	-	5 515 432	5 890 176	
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	-	-	-	-	-	-	-	-	302 761	302 761	
6	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	882	-	-	-	-	882	
7	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	882	-	-	-	-	882	
8	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		-	-	-	-	-	-	-	-	(5 351)	(5 351)	
14	Остаток на 31.12.2022 года, в том числе		344 600	-	17 230	-	13 797	-	-	-	5 812 843	6 188 469	
14.1	Остаток на 01.01.2023 года		344 600	-	17 230	-	13 797	-	-	-	5 812 843	6 188 469	
15	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	Изменения вследствие изменения учетной политики	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	Остаток на 01.01.2023 года, пересмотренный	49	344 600	-	17 230	-	13 797	-	-	-	5 812 843	6 188 469	
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	882	-	-	-	1 003 346	1 003 346	
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		-	-	-	-	-	-	-	-	(7 236)	(7 236)	
27	Остаток на 31.12.2023 года, в том числе		344 600	-	17 230	-	14 678	-	-	-	6 809 183	7 183 672	
28	Капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	



Генеральный директор
(должность руководителя)

Р.Р. Шайкелов
(инициалы, фамилия)

21 марта 2024 года

Отчетность негосударственной финансовой организации

Код территории	Код негосударственной финансовой организации	
	по ОНПО	Регистрационный
45203503000	46430115	280/2

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за 2023 год

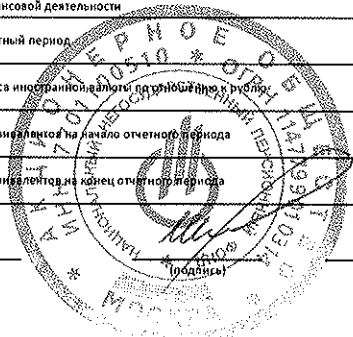
Акционерное общество "Национальный негосударственный пенсионный фонд" (АО "Национальный НПФ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОНУД: 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		1 155 003	896 347
2	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		7 379	12 763
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		1 613 929	1 787 598
4	Пенсии, выплаченные по договорам об обязательном пенсионном страховании		(734 230)	(600 319)
5	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		(236 825)	(225 311)
6	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(1 196 261)	(1 132 056)
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		19 846 895	17 286 180
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(11 008 904)	(10 668 478)
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		208 762	235 654
8.2	Уплаченные проценты		-	-
8.3	Полученные проценты		3 997 608	3 692 279
9	Оплата аквизиционных расходов		(149 407)	(85 427)
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(207 737)	(263 099)
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(61 075)	(6)
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(31 225)	(28 492)
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(187 929)	(130 751)
14	Увеличенный налог на прибыль		(4 253)	(5 844)
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(6 027 895)	509 936
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		6 940 433	11 279 975
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Поступления от продажи основных средств		-	-
20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	18	-	(11 276)
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	17	(11 115)	(7 341)
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	319 320	(2 578 920)
33	Прочие поступления по инвестиционной деятельности		-	-
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(5 169 415)	(9 553 374)
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(4 861 211)	(12 150 912)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
45	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-	-
46	Сальдо денежных потоков за отчетный период		2 079 222	(870 937)
47	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	-
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	896 135	1 767 071
49	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	2 975 357	896 135

Генеральный директор
(должность руководителя)



Р.Р. Шайхелов
(инициалы, фамилия)

"21" марта 2024 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	Лицензии 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 представительства 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 2023 года Фонд осуществляет инвестирование через 4 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 "НИБ 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 4. Общество с ограниченной ответственностью "РСКБ УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ", лицензия №21-000-1-00343 от 22.11.2012
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 2023 года составила 124 человека (на 31 декабря 2022 года - 144 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	<p>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.</p> <p>На 31.12.2023 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.</p> <p>На финансовые результаты оказывают влияние и внешние факторы. Экономика страны проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам и особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативные системы продолжают развиваться, подвержены часто вносимым изменениям и допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность, а также санкции со стороны недружественных государств, оказывают негативное влияние на экономику страны. Имеется неопределенность относительно прогнозов состояния экономики России и будущей стоимости ценных бумаг, удерживаемых Фондом. Обострившийся военно-политический 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, колебаниям курса национальной валюты, увеличением спреда по торговым операциям. Из-за санкций ограничен доступ на внешний рынок капиталов.</p> <p>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 40% стоимости всего портфеля ценных бумаг 3. подавляющий объем операций проводится с финансовыми инструментами, выраженными в национальной валюте.</p> <p>Оценка руководства Фонда в отношении способности Фонда продолжать свою деятельность непрерывно с учетом вышеуказанных факторов:</p> <p>Фонд придерживается умеренно консервативной инвестиционной стратегии, размещая пенсионные средства преимущественно в государственные и корпоративные облигации с умеренными процентными рисками и высокими кредитными рейтингами.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Фонд будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и не имеет намерений и потребности в ликвидации или прекращении деятельности.</p>

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

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	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 2023 год является 31 декабря 2023 года.
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>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.</p> <p>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 уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, 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, применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в Бухгалтерской (финансовой) отчетности, если не указано другое.</p>
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 и раскрытие информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Важные оценки и допущения			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (попытки, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказали наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Суждением, использованным при применении учетной политики и оказывающее наибольшее воздействие на ПФО, является вывод о том, связана ли деятельность Фонда преимущественно со страхованием. Фонд воспользовался освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, поскольку на 31 декабря 2023 года его деятельность связана преимущественно со страхованием. Балансовая стоимость обязательств по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, составляет более 90% от балансовой стоимости всех обязательств Фонда.
2	МСФО (IAS) 1	Важные оценки и допущения 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. <ul style="list-style-type: none"> • 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 выпущенные 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 суммам 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 30 сентября 2023 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 выбран схема с пожизненными выплатами. Для целей оценки значительности страхового риска по договорам НПО Фонд объединяет договоры НПО в однородные группы, соответствующие пенсионным схемам (наличие значительного страхового риска определяется в рамках пенсионной схемы). 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 предоплатной 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 применены новые МСФО обеспечивают более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировку 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, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Опубликованы поправки для МСФО и вводящие отсрочку обязательного применения на территории РФ для НПФ, и которые Фонд не принял досрочно: - МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», является обязательным к применению с 1 января 2025 года; - МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», является обязательным к применению с 1 января 2025 года; В настоящее время Фонд проводит оценку того, как применение этих стандартов повлияет на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение). Раздел III. Принципы учетной политики, которая представляется 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 представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства и их эквиваленты включают различные денежные средства, остатки на счетах в банках и на брокерских счетах. Для целей подготовки отчетов из состава денежных средств исключаются суммы, в отношении использования которых имеются какие-либо ограничения. Денежные средства принимаются в 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 переоплатить возникшую непровозвучную задолженность, не котированную на открытом рынке. В состав депозитов включаются также срочные депозиты в банках, неснижаемый остаток на расчетном счете, оформленный соответствующим соглашением, а также депозиты «overnight». 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 учета каких-либо затрат на сделки, 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.
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 некотируемых 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 подпадает под оценку 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 (включая зависимость 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 (исключая чрезвычайный характер и не могло быть обосновано 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) 13, 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 выделение 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 истекли. Таким образом, реклассификация договоров может осуществляться только из категории инвестиционные договоры в страховые, из категории страховые договоры в инвестиционные реклассификация не допускается. Необходимость реклассификации договора из категории инвестиционные 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 поддерживающие фонд значительному страховому риску, и содержащие финансовый риск, являются инвестиционными договорами. Они создают финансовые обязательства для фонда. Все инвестиционные договоры 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 обязательства 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, прекращение 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.

Приложение 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	<p>Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения признаются расходами по фактической дате списания денежных средств с расчетного счета Фонда при условии соблюдения законодательно установленных требований и внутренних регламентов Фонда для осуществления выплат.</p> <p>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.</p> <p>Возвраты выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании или учитываются либо в составе кредиторской задолженности, если предполагается последующие выплаты, в том числе в случае необходимости уточнения банковских реквизитов получателя, либо в составе доходов в дату осуществления возвратов выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании, если не предполагается 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.</p>
34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	<p>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 возмездия посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров об ОПС, а также связанные с иными страховыми взносами в государственные внебюджетные фонды (по физическим лицам).</p> <p>Фонд признает косвенными аквизиционными расходами расходы, связанные с заключением договоров об ОПС и/или НПО, которые нельзя соотносить с заключением определенного договора об ОПС или НПО или группой договоров, расходы на оплату труда работников Фонда, занятых оформлением документации по заключению договоров об ОПС и НПО, а также связанные с иными страховыми взносами в государственные внебюджетные фонды, а также расходы на рекламу деятельности, в том числе расходы на изготовление рекламных буклетов и брошюр.</p> <p>Косвенные аквизиционные расходы Фонда признаются по мере того, как указанные расходы считаются пенсионными. Косвенные аквизиционные расходы относятся ко всем заключенным в отчетном периоде договорам об ОПС или НПО.</p> <p>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.</p>
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	<p>На конец каждого квартала Фонд проводит проверку адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с НПФДВ. 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.</p> <p>Фонд также раскрывает результаты анализа чувствительности, показывающего, каким образом его признанные пенсионные обязательства могли измениться, если бы произошли изменения соответствующих оценочных показателей смертности и доходности, которые были приняты на конец отчетного периода.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Доходы и расходы, полученные по результатам проверки адекватности обязательств, учитываются при определении суммы, подлежащей распределению, в том числе среди акционеров фонда.</p>
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 ее 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; Машины 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	Инвентарный объект 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 ИМА Фонда входят: веб-сайт (http://www.nprf.ru), программа "Личный пенсионный кабинет", программа "Синтаксис-СОФ v2", Программный комплекс "XSQUARE - CORE", Программный комплекс "XSQUARE - CRM", модуль ИПО.
43	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса актива (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость 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, информации 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-СОФ v2" - 10 лет, Программный комплекс "XSQUARE - CORE" - 5 лет, Программный комплекс "XSQUARE - CRM", модуль ИПО - 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, связанные с начислением выплат по отпуску, пособия по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	<p>Фонд признает обязательства по вознаграждению, причитающемуся сотрудникам, в части заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты по отпуску, выплаты по больничным листам, вознаграждения по итогам года, а том периоде, когда оказана соответствующая услуга, в сумме вознаграждения, которое планируется выплатить, без учета эффекта дисконтирования.</p> <p>В состав статьи (ИФР «Расходы на оплату труда» включаются также отчисления, производимые Фондом за работников в негосударственные фонды медицинского страхования, социального страхования, медицинского страхования, мобильную связь и прочие).</p> <p>Фонд предлагает своим сотрудникам стандартные схемы негосударственного пенсионного обеспечения, доступные и для любых других участников Фонда. Пенсионные взносы учитываются на индивидуальных пенсионных счетах работников, как и иных участников Фонда. Поскольку этот вид деятельности является основным для Фонда, учет обязательств по индивидуальным счетам работников Фонда в отдельный пенсионный план не выделяется. Платежи по стандартным пенсионным планам относятся к расходам по мере предоставления работникам услуг, дающих им право на пенсионные выплаты.</p> <p>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 по оплате труда по мере их возникновения.</p> <p>Обязательства по выходным пособиям отражаются на биле раньше из дат: когда Фонд уже не может отозвать предложение выходного пособия, или когда Фонд признал соответствующую затраты на реструктуризацию.</p>
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 отрицательным фиксируемыми платежами	<p>Фонд может произвести единовременные доплаты при увольнении вышедшего на пенсию сотрудника (за особые заслуги сотрудника перед Фондом). При этом должны выполняться условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - наличие трудового стажа работы 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, определяемых исполнительным директором Фонда); - другие условия, предусмотренные внутренним документом Фонда. <p>Такие расходы отражаются в составе расходов текущего периода.</p>

Раздел X. 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
51.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2		Порядок признания и последующего учета запасов
52	МСФО (IAS) 37 МСФО (IAS) 1	37	Порядок признания и последующего учета резервов оценочных обязательств
53	МСФО (IAS) 38 МСФО (IAS) 39	17	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания 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
54	МСФО (IAS) 39		Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности
55	МСФО (IAS) 12		Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства
<p>Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики - продолжение.</p> <p>Х. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств</p>			
56	МСФО (IAS) 1		Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода
57	МСФО (IAS) 32 МСФО (IFRS) 7	32	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций
58	МСФО (IAS) 32 МСФО (IFRS) 7	32	Порядок признания и оценки резервного капитала

Фонд не имеет долговых активов, предназначенных для продажи.

Запасы признаются на дату перехода в 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:

- на 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, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных. Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственными лицам 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, иная 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.

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;
- перенос отток ресурсов, содержащих экономические выгоды.

Резерв -- оценочное обязательство пересматривается ежеквартально, но позднее последнего дня соответствующего квартала.

Фонд не имеет обязательств по финансовой аренде.

Фонд использует освобождение от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды. Арендные платежи по договорам аренды Фонда признаются в качестве расхода в течении срока аренды.

Кредиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости. Дисконтирование может производиться по кредиторской задолженности со сроками погашения менее 1 года с момента признания всех 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.

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 налоговых убыток 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 периодах, 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.

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

Фонд не имеет собственных выкупленных акций.

Отчисления в резервный капитал Фонда составляют от 5% от нераспределенной (чистой) прибыли по уставной деятельности, до достижения суммы Резервного капитала Компании на начало или окончании отчетного года размера 5% от величины ее Уставного капитала.

Раздел

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

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
3	Расчетные счета	314 663	312 297
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	2 449 832	350 457
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	202 999	228 261
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	7 862	5 120
7	Итого	2 975 357	896 135

Пояснения 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	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
3	Расчетные счета	279 105	211 533
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	576 773	90 116
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 831	12 426
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	1 667	765
7	Итого	859 377	314 841

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

Таблица 5.1.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
3	Расчетные счета	484	5 307
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 320 850	160 207
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	201 168	215 834
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	6 195	4 355
7	Итого	1 528 697	385 702

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	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
3	Расчетные счета	35 074	95 458
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	552 209	100 134
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	-
7	Итого	587 283	195 592

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	2 975 357	896 135
2	Банковские овердрафты	-	-
3	Прочее	-	-
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	2 975 357	896 135

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 31.12.2023 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:	4 468 856	-	4 468 856	-	4 468 856
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
7	Итого	4 468 856	-	4 468 856	-	4 468 856

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

6.1.1. По состоянию на 31.12.2023 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 8 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2022 года в 6 кредитных организациях и банках-нерезидентах). Совокупная сумма этих прочих размещенных средств и депозитов составляла 4 468 856 тысяч рублей (на 31.12.2022 года - 4 735 428 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 31.12.2023 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 31.12.2022 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 31.12.2023 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:	2 191 010	-	2 191 010	-	2 191 010
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
7	Итого	2 191 010	-	2 191 010	-	2 191 010

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

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 31.12.2023 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:	300 135	-	300 135	-	300 135
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
7	Итого	300 135	-	300 135	-	300 135

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-	738 147	-	738 147	-	738 147
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
7	Итого	738 147	-	738 147	-	738 147

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 31.12.2023 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:	1 977 711	-	1 977 711	-	1 977 711
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
7	Итого	1 977 711	-	1 977 711	-	1 977 711

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

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 31.12.2023 г.		На 31.12.2022 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	8,92-14,7	53-2404	1,68-9,06	18-2239
2	Депозиты, в том числе:	9,10-16,99	9-718	7,65-15,90	11-388
3	Субординированные депозиты	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	16,14	9	7,24	9
5	Прочие размещенные средства	0,00-17,42	0-5	0,00-6,6	0-10

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	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	23 009 661	31 698 409
4	Итого	23 009 661	31 698 409

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	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	7 521 800	11 213 546
4	Итого	7 521 800	11 213 546

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	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	14 007 700	19 758 337
4	Итого	14 007 700	19 758 337

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	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	1 480 161	726 526
4	Итого	1 480 161	726 526

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	2 362 960	2 238 839
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	230 155	159 692
3	некредитных финансовых организаций	-	26 614
4	нефинансовых организаций	2 132 805	2 052 533
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	20 646 701	29 459 570
6	Правительства Российской Федерации	3 823 668	10 701 143
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	848 753	1 706 621
8	иностранных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 251 428	1 448 589
10	некредитных финансовых организаций	727 308	1 091 314
11	нефинансовых организаций	13 995 545	14 511 903
12	Итого	23 009 661	31 698 409

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

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.				На 31.12.2022 г.				
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	6 466 201	-	6 466 201	-	6 466 201	3 045 542	-	3 045 542	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 619 111	-	1 619 111	-	1 619 111	1 620 972	-	1 620 972	-
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	7 385 819	-	7 385 819	-	7 385 819	5 584 659	-	5 584 659	-
7	Итого	15 471 131	-	15 471 131	-	15 471 131	10 251 172	-	10 251 172	-

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

Таблица 9.1.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.				На 31.12.2022 г.				
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 529 456	-	2 529 456	-	2 529 456	1 311 650	-	1 311 650	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	733 779	-	733 779	-	733 779	734 738	-	734 738	-
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 429 757	-	2 429 757	-	2 429 757	1 759 167	-	1 759 167	-
7	Итого	5 692 992	-	5 692 992	-	5 692 992	3 805 555	-	3 805 555	-

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

Таблица 9.1.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.				На 31.12.2022 г.				
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 936 745	-	3 936 745	-	3 936 745	1 733 892	-	1 733 892	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	885 333	-	885 333	-	885 333	886 234	-	886 234	-
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	4 956 062	-	4 956 062	-	4 956 062	3 825 492	-	3 825 492	-
7	Итого	9 778 140	-	9 778 140	-	9 778 140	6 445 618	-	6 445 618	-

Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.					На 31.12.2022 г.				
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	3	4	5	6	7
4	Сделки обратного репо	6 353 720	-	6 353 720	-	6 353 720	322 442	-	322 442	-	322 442
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочее	6	-	6	-	6	3	-	3	-	3
10	Итого	6 353 726	-	6 353 726	-	6 353 726	322 446	-	322 446	-	322 446

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

Примечание 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 31.12.2023 г.				На 31.12.2022 г.					
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	3	4	5	6	7
4	Сделки обратного репо	2 387 709	-	2 387 709	-	2 387 709	59 726	-	59 726	-	59 726
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Итого	2 387 709	-	2 387 709	-	2 387 709	59 726	-	59 726	-	59 726

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 31.12.2023 г.				На 31.12.2022 г.					
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	3	4	5	6	7
4	Сделки обратного репо	3 966 010	-	3 966 010	-	3 966 010	262 717	-	262 717	-	262 717
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Итого	3 966 010	-	3 966 010	-	3 966 010	262 717	-	262 717	-	262 717

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 31.12.2023 г.				На 31.12.2022 г.					
		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	3	4	5	6	7
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочее	6	-	6	-	6	3	-	3	-	3
10	Итого	6	-	6	-	6	3	-	3	-	3

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

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-
2	Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	307	345
3	Итого	307	345

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 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
3	Дебиторская задолженность пенсионных агентов	6 432	6 452
6	Резерв под обесценение	(6 432)	(6 452)
7	Итого	-	-

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 2023 года было 2 дебитора (31 декабря 2022 года: 2 дебитора), сумма задолженности которых составляла свыше 200 тысяч рублей по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 6 432 тысяч рублей (31 декабря 2022 года: 6 432 тысяч рублей) или 100 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по договорам с пенсионными агентами до вычета резерва под обесценение.

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 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
5	Дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	307	345
11	Итого	307	345

Пояснения к таблице 11.3

11.3.1. Резерва 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 2023 года и 31 декабря 2022 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 31.12.2023 г.		На 31.12.2022 г.		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	ЗПИФ прямых инвестиций «СЕДЬМОЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ»	657 180	100	606 735	100	643
2	Итого	657 180	-	606 735	-	-

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 31.12.2023 г.		На 31.12.2022 г.		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	ЗПИФ прямых инвестиций «СЕДЬМОЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ»	657 180	100	606 735	100	643
2	Итого	657 180	-	606 735	-	-

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 01.01.2022 года	24 880	37 481	-	1 243	63 604
2	Накопленная амортизация	(6 073)	(14 799)	-	(181)	(21 053)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2022 года	24 880	37 481	-	1 243	63 604
4	Поступления	-	4 586	-	5	4 591
5	Затраты на создание	-	6 122	-	5	6 128
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	-	-	-
7	Выбытия	(125)	(11 167)	-	(5)	(11 298)
8	Амортизационные отчисления	(4 342)	(4 002)	-	(238)	(8 581)
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 31.12.2022 года	14 340	18 221	-	830	33 391
14	Стоимость (или оценка) на 01.01.2023 года	24 755	37 022	-	1 248	63 025
15	Накопленная амортизация	(10 414)	(18 801)	-	(419)	(29 634)
15.1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2023 года	24 755	37 022	-	1 248	63 025
15.2	Накопленная амортизация	(10 414)	(18 801)	-	(419)	(29 634)
16	Балансовая стоимость на 01.01.2023 года	14 340	18 221	-	830	33 391
17	Поступления	-	3 019	-	-	3 019
18	Затраты на создание	-	11 115	-	-	11 115
19	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	-	-	-
20	Выбытия	-	(5 101)	-	-	(5 101)
21	Амортизационные отчисления	(4 342)	(4 433)	-	-	(8 774)
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 31.12.2023 года	9 999	22 822	-	830	33 650
27	Стоимость (или оценка) на 31.12.2023 года	24 755	46 055	-	1 248	72 059
28	Накопленная амортизация	(14 756)	(23 234)	-	(419)	(38 408)
29	Балансовая стоимость на 31.12.2023 года	9 999	22 822	-	830	33 650

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

№ п/п	Наименование показателя	Основные средства в собственности					Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам					Итого
		Земли, здания и сооружения	Основные и капитальные строения	Транспортные средства	Прочие	Финан. здания и сооружения	Средства и оборудование	Транспортные средства	Прочие	Капитальные вложения в основные средства		
1	Балансовая стоимость на 01.01.2022 года, в том числе:	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
2	первоначальная (первоначальная) стоимость	18 311	916	2 375	-	-	-	-	-	14 703	96 326	
3	накопленная амортизация	18 353	1 515	6 159	-	-	-	-	-	14 703	50 750	
4	накопленное обесценение	(42)	(10 595)	(3 784)	-	-	-	-	-	-	(14 425)	
5	Получение	-	-	-	-	-	-	-	-	1 095	1 095	
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	14 299	-	-	-	-	-	-	(14 299)	-	
7	Переклассификация в активы, включенные в выбывающие группы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Выбытие	(1 103)	(2 029)	(500)	-	-	-	-	-	-	(3 631)	
10	Амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 856)	
11	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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 числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	отраженное в прочем совокупном доходе	1 103	-	-	-	-	-	-	-	-	1 103	
20	Прочие	-	1 836	-	-	-	-	-	-	-	1 836	
21	Балансовая стоимость на 31.12.2022 года, в том числе:	18 311	13 187	1 875	-	-	-	-	-	34 872	96 326	
22	первоначальная (первоначальная) стоимость	18 353	25 814	4 223	-	-	-	-	-	49 990	50 750	
23	накопленная амортизация	(42)	(2 628)	(2 448)	-	-	-	-	-	-	(15 118)	
24	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
25	Балансовая стоимость на 01.01.2023 года, в том числе:	18 311	13 187	1 875	-	-	-	-	-	34 872	96 326	
26	первоначальная (первоначальная) стоимость	18 353	25 814	4 223	-	-	-	-	-	49 990	50 750	
27	накопленная амортизация	(42)	(2 628)	(2 448)	-	-	-	-	-	-	(15 118)	
28	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
29	Получение	-	3 853	-	-	-	-	-	-	3 853	3 853	
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 853)	-	
31	Переклассификация в активы, включенные в выбывающие группы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
32	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
33	Выбытие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
34	Амортизация	-	(3 727)	(484)	-	-	-	-	-	-	(4 211)	
35	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
36	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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 числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
42	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
43	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
44	Прочие	18 311	13 312	1 991	-	-	-	-	-	1 495	34 514	
45	Балансовая стоимость на 31.12.2023 года, в том числе:	18 353	29 667	4 223	-	-	-	-	-	1 495	55 843	
46	первоначальная (первоначальная) стоимость	(42)	(16 355)	(2 592)	-	-	-	-	-	-	(18 329)	
47	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
48	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

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 основных средств составляет 4 341 тыс.руб. (займы), амортизируемых - 48 003 тыс.руб.
- 18.1.31. Сумма прибыли стоимости объектов основных средств при переоценке, признанная в составе добавочного капитала (сумма накопленной прибыли), составила 14 678 тыс.руб.
- 18.1.32. Объекты основных средств, отраженные по переоценочной стоимости (здание и земельный участок) были переоценены независимыми оценщиками, обладающими профессиональным опытом 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 коэффициентов 50/50. На 31.12.2023 признано обесценение недвижимости, не выявлено, и ее справедливая стоимость признана равной оценке на 31.12.2021г.
- 18.1.33. Накопленная переоценка, признанная в составе собственного капитала, отражена в прочем совокупном доходе отчета о финансовых результатах.

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	31.12.2023 г.	31.12.2022 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	14 678	13 797
3	Отложенный налог по переоценке	2 139	1 918
4	Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	3 552	4 131

Примечание 20. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023 г.			31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	707	-	707	1 314	-	1 314
3	Расчеты по социальному страхованию	18	-	18	154	-	154
4	Расчеты с персоналом	16	-	16	14	-	14
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	19 365	-	19 365	20 407	-	20 407
7	Запасы	3	-	3	5	-	5
9	Прочее	13	-	13	13	-	13
10	Итого	20 122	-	20 122	21 907	-	21 907

Прочие активы. Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению.

Таблица 20.1.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023 г.			31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	704	-	704	621	-	621
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты с персоналом	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-	-	-	-
7	Запасы	-	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-	-
10	Итого	704	-	704	621	-	621

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

Таблица 20.1.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023 г.			31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4	-	4	693	-	693
3	Расчеты по социальному страхованию	18	-	18	154	-	154
4	Расчеты с персоналом	16	-	16	14	-	14
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	19 365	-	19 365	20 407	-	20 407
7	Запасы	3	-	3	5	-	5
9	Прочее	13	-	13	13	-	13
10	Итого	19 418	-	19 418	21 286	-	21 286

На 31.12.2023 г. негосударственным пенсионным фондом уплачен аванс поставщику в сумме 7 200 тыс.руб. на получение информационных услуг (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 01 января 2022 г., в том числе:	-	245	-	-	-	245
2	стоимость (или оценка)	-	245	-	-	-	245
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	6 103	2 164	-	588	9 101
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-	-	-
8	Признание в составе расходов	-	(6 344)	(2 164)	-	(588)	(9 341)
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	-	5	-	-	-	5
13	стоимость (или оценка)	-	5	-	-	-	5
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе:	-	5	-	-	-	5
16	стоимость (или оценка)	-	5	-	-	-	5
17	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
18	Поступление (создание)	-	5 947	2 471	-	3 740	12 159
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
20	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
21	Выбытие	-	-	-	-	-	-
22	Признание в составе расходов	-	(5 949)	(2 471)	-	(3 740)	(12 161)
23	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
24	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	3	-	-	-	3
27	стоимость (или оценка)	-	3	-	-	-	3
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

2023 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 31.12.2022 года	-	-	6 452	-	-	6 452
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	(21)	-	-	(21)
5	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании на 31.12.2023 года	-	-	6 432	-	-	6 432

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

42

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

2023 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 31.12.2022 года	-	-	506 149	506 149
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	(50 445)	(50 445)
5	Резерв под обесценение на 31.12.2023 года	-	-	455 704	455 704

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

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	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию	-	-
2	Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению	4	10
3	Итого	4	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	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
5	Прочая кредиторская задолженность	-	-
6	Итого	-	-

Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 25.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
4	Прочая кредиторская задолженность	4	10
5	Итого	4	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	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	25 998 524	24 307 872
2	Пенсионные взносы	1 155 003	896 347
3	Пенсионные выплаты	(734 230)	(600 319)
4	Распределение результата инвестирования	1 598 290	1 419 546
12.1	Прочее	(32 182)	(24 921)
13	Итоговое увеличение обязательств	1 986 881	1 690 652
14	Обязательства на конец отчетного периода	27 985 405	25 998 524

26.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 2,025 процента (процентов), возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования по состоянию на 31.12.2023 года составил бы 3 022 784 917,04 рубля (на 31.12.2022 года составил бы 1 766 806 995,71 рублей).

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 31.12.2023 г.

Ставка дисконтирования 11,89% ;

Ставка ожидаемой инвестиционной доходности 9,67%;

Расторжения (на этапе накопления) 0,26%

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

760 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						
		31.12.2023 г.	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.	%%	
1	2	3	4	5	6	7		
1	Доходность размещения средств пенсионных накоплений	5,96	5,66	1,11	5,61	9,49		
2	Доходность от размещения средств пенсионных накоплений, распределенная на счета застрахованных лиц	6,05	5,73	1,12	6,03	9,57		
3	Доходность размещения средств выплатного резерва	7,17	9,70	0,79	6,45	8,56		
4	Доходность от размещения средств выплатного резерва, распределенная на счета застрахованных лиц	7,35	9,55	0,85	6,45	8,58		
5	Доходность от размещения средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата	7,23	9,49	0,82	6,50	8,70		
6	Доходность от размещения средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата, распределенная на счета застрахованных лиц	7,34	9,42	0,84	6,40	8,83		
7	Доходность Пенсионного фонда Российской Федерации	7,61	9,70	4,66	6,87	8,70		

**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 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	11,89%	10,63%
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	4,34%	4,49%

26.3.1. Моделирование будущего дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений и, соответственно, величины потенциальных расходов негосударственного 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 31.12.2023 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 31.12.2023 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.

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	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	2 339 704	2 170 136
2	Пенсионные взносы	7 379	12 763
3	Пенсионные выплаты	(236 825)	(225 311)
4	Распределение результата инвестирования	90 241	155 343
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	218 623	236 918
12.1	Прочее	10	(10 145)
13	Итоговое увеличение обязательств	79 427	169 568
14	Обязательства на конец отчетного периода	2 419 131	2 339 704

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 31.12.2023 г.

Ставка дисконтирования	11,89%
Ставка индексации	10,19%
Расторжения (на этапе накопления)	0,54%
Расторжения (на этапе выплаты пенсии)	0,54%
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	930 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				
		31.12.2023 г.	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
1	2	3	3	4	5	6
1	Доходность размещения средств пенсионных резервов	7,04	6,51	1,86	6,40	9,62
2	Доходность, распределенная на счета участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	8,07	7,00	2,00	6,71	9,56

Ставка индексации пенсии равна 10,32%

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	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	13 866 396	12 571 116
2	Пенсионные взносы	1 613 929	1 787 598
3	Пенсионные выплаты	(1 196 261)	(1 132 056)
4	Распределение результата размещения	1 114 604	876 437
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	(218 623)	(236 918)
12.1	Прочее	(14 602)	218
13	Итоговое увеличение обязательств	1 299 048	1 295 279
14	Обязательства на конец отчетного периода	15 165 444	13 866 396

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 31.12.2023 г.

Ставка дисконтирования	11,89%;
Ставка индексации	10,19%
Расторжения (на этапе накопления)	0,54%
Расторжения (на этапе выплаты пенсии)	0,54%
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	930 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 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	11,89%	10,31%
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	3,11%	3,50%

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

28.2.2. Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной на 31.12.2023 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 31.12.2023 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 2023 года	-	-	-	-
2	Создание резервов	-	-	6 999	6 999
3	Использование резервов	-	-	(6 999)	(6 999)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 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	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4
3	Расчеты с персоналом	58 051	58 756
4	Расчеты по социальному страхованию	18 048	17 577
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 350	42 601
7	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	5 100	229
10	Расчеты с прочими кредиторами	6 999	6 440
11	Прочее	493	20 394
12	Итого	92 041	145 998

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 01.01.2022 года	34 460 000	0,01	-	344 600
2	Эмиссия	-	-	-	-
3	Прочее	-	-	-	-
4	На 31.12.2022 года	34 460 000	0,01	-	344 600
5	На 01.01.2023 года	34 460 000	0,01	-	344 600
6	Эмиссия	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-
8	На 31.12.2023 года	34 460 000	0,01	-	344 600

32.1.1. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31.12.2023 года составляет 344 600 тысяч рублей (на 31.12.2022 года: 344 600 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2023 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 31.12.2022: 0 тысяч рублей)).

32.1.3. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

Примечание 33. Управление капиталом
Управление капиталом

Внешние требования к капиталу:

31.12.2023 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	810 305	970 329	да
Резерв по ОПС	с 2018 года от 1% до 10% суммы обязательств по ОПС	279 854	1 433 227	да
Собственные средства, всего:	200 000 000,00	200 000	2 167 855	да

33.1 В течение 2023 года фонд соблюдал внешние (установленные законодательством РФ) требования к величине собственных средств и капиталу. В 2023 году в контролируемых компонентах капитала произошли изменения, отраженные в отчете об изменениях в капитале. Резерв по ОПС увеличен на 3 589 тыс.руб.

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

33.3. На 31.12.2023 величина собственных средств АО НПФ составляет 2 167 855 млн.руб (на 31.12.2022 - 833,25 млн.руб.)

33.4. В течении отчетного периода 2023 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	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Пенсионного фонда Российской Федерации	242 786	199 654
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	912 217	696 694
3	Итого	1 155 003	896 347

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 2023г. взносы по обязательному пенсионному страхованию были получены по договорам, заключенным в период с 01.01.2022 года по 31.12.2022 года в сумме 1 120 253 тысячи рублей, по договорам, заключенным до 01.01.2022 года в сумме 34 723 тысячи рублей.

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.

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как страховые	7 379	12 763
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 613 929	1 787 598
3	Итого	1 621 308	1 800 361

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 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	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	8 921	5 378
2	Срочные выплаты	15 071	11 325
3	Перевод в Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	42 915	43 261
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	67 521	79 409
5	Единовременная выплата пенсии	599 802	460 946
6	Итого	734 230	600 319

Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании на последний месяц 2023 года составлял 2,55 тыс. руб

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

Состав статьи "Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения"

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	236 825	225 311
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 196 261	1 132 056
3	Итого	1 433 086	1 357 366

Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения на последний месяц 2023 года составлял 2,14 тысяч рублей

Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения на последний месяц 2022 года составлял 1,90 тысяч 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	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	236 783	225 234
2	Выкупные суммы	42	76
3	Итого	236 825	225 311

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

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	1 112 545	1 015 844
2	Выкупные суммы	83 716	116 211
3	Итого	1 196 261	1 132 056

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	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	79 427	(169 568)
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 299 048	(1 295 279)
3	Итого	1 378 475	(1 464 847)

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. Акquisиционные расходы.
Акquisиционные расходы

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Комиссионное вознаграждение посредникам	(3 805)	(24 934)
2	Зарботная плата сотрудников, занятых привлечением клиентов	(136 927)	(52 622)
3	Расходы на рекламу	(251)	(582)
6	Итого	(140 982)	(78 137)

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	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	244 893	226 073
2	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(225 880)	(201 521)
3	Итого	19 013	24 552

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

Таблица 38.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4
5	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	244 893	226 073
6	Итого	244 893	226 073

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

Таблица 38.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4
5	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(225 880)	(201 521)
6	Итого	(225 880)	(201 521)

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

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании за 2023 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:	(13 148)	287 769	-	274 621
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(13 148)	287 769	-	274 621
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
9	Итого	(13 148)	287 769	-	274 621

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

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)

Примечание 42. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	3 966 842	3 319 190
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 921 152	2 439 655
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	1 251 522	310 673
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	747 181	561 382
6	по займам выданным и прочим размещенным средствам	46 986	7 479
17	Итого	3 966 842	3 319 190

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.	
		3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	229 716	236 845
5	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	6 502	(9 249)
6	Прочее	(31 717)	14 107
7	Итого	204 500	241 703

Примечание 44. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(276 319)	(321 264)
2	Представительские расходы	(103)	(77)
3	Амортизация основных средств	(5 314)	(3 631)
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(10 856)	(10 312)
5	Вознаграждение управляющей компании	(7)	(54 584)
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	(31 536)	(28 880)
7	Расходы по аренде	(17 509)	(17 068)
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(2 810)	(3 463)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(8 634)	(8 877)
10	Расходы по страхованию	(4 561)	(4 262)
11	Реклама и маркетинг	(3 640)	(4 109)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 252)	(803)
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	(57 117)	(57 073)
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	(6 999)	(6 437)
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	(279)	(390)
18	Командировочные расходы	(3 116)	(5 062)
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(5 116)	(4 877)
20	Неустойки, штрафы, пени	(1)	(10)
21	Прочее	(16 687)	(19 927)
22	Итого	(451 854)	(551 109)

44.1.1. Расходы на содержание персонала на 31.12.2023 включают, в том числе, расходы по выплате вознаграждений работникам в размере 119 050 тысяч рублей (на 31.12.2022 года: 79 059 тысяч рублей), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 3 339 тысяч рублей (на 31.12.2022 года: 3 419 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 20 567 тысяч рублей (на 31.12.2022 года: 7 194 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 84 191 тысячи рублей (на 31.12.2022 года: 68 503 тысяч рублей).

Примечание 45. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023 г.	31.12.2022 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	-	-
5	Прочее	-	-
6	Итого	-	-

Примечание 46. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	50 465	146 846
5	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	13
6	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
8	Прочие доходы	7	1 815
9	Итого	50 472	148 674

Прочие расходы

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	-
3	Расходы на благотворительность, отдых, осуществление спортивных мероприятий и мероприятий культурно-просветительского характера	(6 231)	(8 184)
4	Прочие расходы	(188)	(15 862)
5	Итого	(6 419)	(24 047)

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	—

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	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	18 855	17 701
2	уплаченные проценты	-	-
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	18 855	17 701
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	18 855	17 701

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	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	452	47 101
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	162 171	(43 051)
3	ИТОГО, в том числе:	162 623	4 050
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	220	221
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	162 402	3 829

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20% (в 2022 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	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 165 949	306 591
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке	233 190	61 318
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(112 681)	(86 651)
3.1	доходы, не принимаемые к налогообложению	(209 014)	(184 967)
3.2	расходы, не принимаемые к налогообложению	96 333	98 316
4	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	3 012	-
5	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	3 012	4
6	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	38 878
7	Использование ранее не признанных налоговых убытков	4	(9 719)
8	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	38 878	-
9	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	-
9.1	Прочее	-	-
10	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	162 402	3 829

47.2.1. Существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 31 749 тысяч и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 158 745 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 31.12.2023 г.			Отражено в составе		На 31.12.2022 г.
		2	3	4	прибыли или убытка	прочего совокупного дохода	
1					5		6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка							
1	Основные средства (кроме земли)	-	-	-	-	-	-
2	Резерв отпусков	15 028	15 028	(236)	-	-	15 264
3	Паи паевых инвестиционных фондов	91 141	91 141	(10 089)	-	-	101 230
4	Переоценка долевого ценных бумаг отрицательные разницы	457	457	(4 674)	-	-	5 131
5	Переоценка долговых ценных бумаг отрицательные разницы	9 554	9 554	924	-	-	8 630
6	Резерв дебиторской задолженности	1 285	1 285	(4)	-	-	1 290
7	Отложенный налоговый актив	117 466	117 466	(14 079)	-	-	131 545
8	Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам	7 776	7 776	-	-	-	7 776
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	125 242	125 242	(14 079)	-	-	139 321
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу							
10	Земля	-	467	-	-	-	467
11	Амортизация основных средств (кроме земли)	-	1 681	116	-	-	1 565
12	Переоценка ценных бумаг долговых положительная разница	-	1 306	(3 095)	-	-	4 400
13	Переоценка долевого ценных бумаг положительная разница	-	897	123	-	-	773
14	Переоценка долевого ценных бумаг (акции Татнефть)	-	296 032	150 727	-	-	145 305
15	Основные средства (переоценка)	-	1 672	-	220	220	1 451
16	Отложенное налоговое обязательство	-	302 054	147 871	-	-	153 962
17	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	(176 812)	(161 951)	-	(220)	(14 641)
18	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	(176 812)	(161 951)	-	(220)	(14 641)

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		На 31.12.2021 г.
		1	2	3	4	5	
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка							
1	Основные средства (кр.ме 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 долговых 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 налогами 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	896 697	123 264	-	-	-	773 433
14	Переоценка долевых ценных бумаг (акции Газнефть)	145 305	(63 894)	-	-	-	209 199
15	Основные средства (переоценка)	1 451	-	221	-	221	1 231
16	Отложенное налоговое обязательство	153 962	(61 292)	221	-	221	215 034
17	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(14 641)	43 272	(221)	-	(221)	(57 692)
18	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(14 641)	43 272	(221)	-	(221)	(57 692)

47.4.1. Агрегированная сумма временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные и совместные предприятия, в отношении которых не признаются отложенные налоговые обязательства, равна 0 тысяч рублей (31.12.2022 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.

Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению на 31.12.2023 года и 31.12.2022 года

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	на 31.12.2023 года			на 31.12.2022 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%	241 097	(241 097)	-	265 153	(265 153)	-
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+ 1%	(218 291)	218 291	-	(240 445)	240 445	-
3	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	- 1%	41 733	(41 733)	-	(103 086)	103 086	-
4	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	+ 1%	68 383	(68 383)	-	147 361	(147 361)	-
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	10%	83 122	(83 122)	-	81 053	(81 053)	-
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	+ 10%	(78 665)	78 665	-	(76 414)	76 414	-

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

Таблица 51.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	27 985 405	25 998 524
2	Пороговое значение корректировки таблицы смертности, при превышении которого необходимо увеличение суммы обязательства	0,00%	0,10%
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	1,11%	1,05%

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

Таблица 51.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	638 360	521 664
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	687 043	602 424
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	1 372 361	1 199 245
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	2 004 331	1 906 484
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	5 306 202	4 886 813
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	1 312 766	1 302 855
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	212 548	237 466
8	Женщины в возрасте до 39 лет	129 959	112 139
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	192 269	163 877
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	511 569	457 202
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	1 025 104	906 939
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	2 866 466	2 699 238
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	1 046 387	975 778
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	279 209	233 976
15	Итого обязательства по мужчинам	11 533 612	10 656 950
16	Итого обязательства по женщинам	6 050 963	5 549 149
17	Итого обязательства	17 584 575	16 206 100

**Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию на
31.12.2023 года**

Таблица 51.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	7 818 589	7 923 282
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	4 174 581	3 786 801
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	3 653 931	3 319 222
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	1 318 858	786 223
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	146 335	134 312
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	6 800	503
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	-	-
8	Женщины в возрасте до 39 лет	1 996 123	2 215 777
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	2 288 062	2 141 847
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	2 915 987	2 655 194
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	2 803 979	2 523 433
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	850 967	505 310
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	11 181	6 620
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	12	-
15	Итого обязательства по мужчинам	17 119 094	15 950 344
16	Итого обязательства по женщинам	10 866 311	10 048 180
17	Итого обязательства	27 985 405	25 998 524

Приложение 51. Управление рисками - продолжение
Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов на 31.12.2023 года

Таблица 51.5

Номер строки	Наименование показателя	>BBB	BBB	BB	B	<B
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	-	290 003	2 684 339	-	1 016
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	247 553	2 202 279	-	-
3	расчетные счета	-	-	-	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	922	313 740	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	41 527	168 319	-	1 016
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	118 443	4 350 413	-	-
7	сделки обратного репо	-	118 443	4 350 413	-	-
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:	-	32 104 759	4 013 073	-	-
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	17 100 376	3 546 326	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	3 823 668	-	-	-
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	487 263	381 490	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	724 702	526 725	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	25 205	702 103	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	12 059 537	1 936 007	-	-
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:	-	15 004 384	486 747	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	6 466 201	-	-	-
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	-	1 619 111	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	232 855	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	6 686 217	466 747	-	-
32	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, Деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	-	-	307
33	Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
34	Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	307
35	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	-	6 353 720	-	-	6
36	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
37	займы, выданные	-	-	-	-	-
38	сделки обратного репо	-	6 353 720	-	-	-
39	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и бржежским операциям	-	-	-	-	-
40	финансовая аренда	-	-	-	-	-
41	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
42	Прочие активы	-	-	-	-	20 122

Приложение 51. Управление рисками - продолжение
Информация о кредитном качестве непросроченных и необеспеченных долговых финансовых активов на 31.12.2022 года

Таблица 51.5

Номер строки	Наименование показателя	>BBB	BBB	BB	B	<B
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:					
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты		37 096	855 103		3 936
3	расчетные счета			350 457		
4	денежные средства, переданные в доверительное управление		1 093	310 265		
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:		36 003	194 381		3 936
6	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах			4 735 428		
7	сделки обратного репо			4 735 428		
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, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:			467 428		
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		3 043 542			
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 репо		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					21 507

Приложение 51. Управление рисками - продолжение
 Информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по деятельности по деятельности по обязательному пенсионному страхованию, по государственному пенсионному страхованию, по негосударственному пенсионному страхованию, по негосударственной деятельности на 31.12.2023 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	Прочие, 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 (исполненным) 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, классифицируемым как страховые	-	-	-	-	-	-
10	Дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицируемым как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
11	Дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного страхования, классифицируемым как страховые	-	-	-	-	-	-
12	Дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицируемым как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
13	Дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицируемым как страховые	-	-	-	-	-	-
14	Дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицируемым как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
15	Дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-	-
16	Дебиторская задолженность по незавершенным (исполненным) 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 государственному пенсионному обеспечению, 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 (исполненным) платежам	-	-	-	-	-	-
24	Прочая 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, классифицируемым как страховые	-	-	-	-	-	-
27	Дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицируемым как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
28	Дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицируемым как страховые	-	-	-	-	-	-
29	Дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицируемым как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
30	Дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицируемым как страховые	-	-	-	-	-	-
31	Дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицируемым как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-	-
33	Дебиторская задолженность по незавершенным (исполненным) платежам	-	-	-	-	-	-
34	Прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-	-
35	Итого	-	-	-	-	6 449	6 449

Информация о предшествовавшем качестве дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика в обязательному пенсионному страхованию, по негосударственному пенсионному обеспечению деятельности 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
		3	4	5	6	7	8
1	2						
1	Прочие, но не обеспеченная дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному 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 гарантированной 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 гарантированной 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 гарантированной 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 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 гарантированной 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 гарантированной 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 гарантированной 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

Примечание 51. Управление рисками - продолжение
 Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда на 31.12.2023 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	2 975 357	-	-	2 975 357
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 468 856	-	-	4 468 856
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	23 009 661	-	-	23 009 661
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:	15 471 131	-	-	15 471 131
8	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 353 726	-	-	6 353 726
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	307	-	-	307
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	657 180	-	-	657 180
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
15	Прочие активы	20 122	-	-	20 122
16	Итого активов	52 956 340	-	-	52 956 340
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	4	-	-	4
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	27 985 405	-	-	27 985 405
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	2 419 131	-	-	2 419 131
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	15 165 444	-	-	15 165 444
25	Прочие обязательства	92 041	-	-	92 041
26	Итого обязательств	45 662 025	-	-	45 662 025
27	Чистая балансовая позиция	7 294 316	-	-	7 294 316

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:	-	-	-	-
8	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	10 251 172	-	-	10 251 172
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	Актив, 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
 Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31.12.2023 года

Таблица 51.12

Номер строки	Наименование показателя	Срок погашения										Итого
		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	Прероченные	Итого		
		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 государственному пенсионному обеспечению	4	-	-	-	-	-	-	-	-	4	
5	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Прочие обязательства	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1	
7	Итого обязательств	4	2	-	-	-	-	-	-	-	5	

Таблица 51.12

Номер строки	Наименование показателя	Срок погашения										Итого
		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	Прероченные	Итого		
		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 государственному 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	

Примечание 51. Управление рисками - продолжение
 Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2023 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	2 975 357	-	-	2 975 357
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 524 816	2 258 749	685 292	4 468 856
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли	23 009 661	-	-	23 009 661
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	128 734	1 123 924	14 218 474	15 471 131
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 353 726	-	-	6 353 726
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному	307	-	-	307
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	-	-	657 180	657 180
12	Прочие активы	20 122	-	-	20 122
13	Итого активов	34 012 723	3 382 672	15 560 946	52 956 340
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	4	-	-	4
18	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	230 038	507 938	27 247 429	27 985 405
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	65 468	196 405	2 157 258	2 419 131
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как	182 005	546 014	14 437 425	15 165 444
22	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным	-	-	-	-
23	Прочие обязательства	92 041	-	-	92 041
24	Итого обязательств	569 556	1 250 357	43 842 111	45 662 025
25	Разрыв ликвидности	33 443 166	2 132 315	(28 281 166)	7 294 316

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 месяца в			Свыше года	Итого
		3	4	5		
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 прибыли	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 прочая дебиторская задолженность	322 446	-	-	-	322 446
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному	345	-	-	-	345
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	-	-	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
Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют на 31.12.2023 года

Таблица 51.14

Номер строки	Наименование показателя	Итого				
		Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 975 357	-	-	-	2 975 357
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	4 468 856	-	-	-	4 468 856
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	22 469 765	256 255	283 640	-	23 009 661
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	15 471 131	-	-	-	15 471 131
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 353 726	-	-	-	6 353 726
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	307	-	-	-	307
11	Инвестиции в ассоциируемые предприятия	-	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	657 180	-	-	-	657 180
15	Прочие активы	20 122	-	-	-	20 122
16	Итого активов	52 416 445	256 255	283 640	-	52 956 340
Раздел II. Обязательства						
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
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 обеспечению	4	-	-	-	4
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	27 985 405	-	-	-	27 985 405
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	2 419 131	-	-	-	2 419 131
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	15 165 444	-	-	-	15 165 444
26	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	-	-	-	-	-
27	Прочие обязательства	92 041	-	-	-	92 041
28	Итого обязательства	45 662 025	-	-	-	45 662 025
29	Чистая балансовая позиция	6 754 420	256 255	283 640	-	7 294 315

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	Раздел I. Активы					Итого
		Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	896 135	-	-	-	896 135	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	4 735 428	-	-	-	4 735 428	
4	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	31 698 409	-	-	-	31 698 409	
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	10 251 172	-	-	-	10 251 172	
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	322 446	-	-	-	322 446	
11	Инвестиции в ассоциируемые предприятия	345	-	-	-	345	
12	Инвестиции в совместные контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	
13	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	606 735	-	-	-	606 735	
15	Прочие активы	-	-	-	-	-	
16	Итого активов	21 907	-	-	-	21 907	
	Раздел II. Обязательства	48 532 576	-	-	-	48 532 576	
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 гарантированной 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

Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют на 31.12.2023 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	734 101	78 366
2	Евро	100	6 541	-
3	Доллар США	100	9 867	-

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	-	-

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 из портфеля пенсионных резервов, рейтинг которых определяется как наивысшая ступень шкалы национальных рейтинговых агентств (согласно мэппингу Банка России - BBB-). 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	31.12.2023		31.12.2022	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	MMVB	100	9 374	13 356	12 347	6 456

Примечание:

Расчет влияния производился с использованием коэффициента Бета по долевым ценным бумагам.

В целях анализа влияния индексов на капитал оценивались долевыe ценные бумаги, входящие в состав собственных средств.

В состав резерва обязательств по жилищным выплатам и страхового резерва не входили долевыe ценные бумаги.

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31.12.2023 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:	22 535 398	474 263	-	23 009 661
2	финансовые активы, в том числе:	22 535 398	474 263	-	23 009 661
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	22 535 398	474 263	-	23 009 661
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	22 535 398	474 263	-	23 009 661
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	230 155	-	-	230 155
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 132 805	-	-	2 132 805
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 823 668	-	-	3 823 668
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	808 112	40 641	-	848 753
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 251 428	-	-	1 251 428
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	702 103	25 205	-	727 308
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	13 587 127	408 418	-	13 995 545

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости
 Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов - продолжение

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

Таблица 55.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенные значения)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	474 263	Оценка ц/б, не имеющих биржевого рынка (абз. 1 п.б.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:	474 263	Оценка ц/б, не имеющих биржевого рынка (абз. 1 п.б.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:	474 263	Оценка ц/б, не имеющих биржевого рынка (абз. 1 п.б.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:	474 263	Оценка ц/б, не имеющих биржевого рынка (абз. 1 п.б.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 кредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
7	Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	Долевые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
9	Долевые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	40 641	Оценка ц/б, не имеющих биржевого рынка (абз. 1 п.б.4.6.2.2. Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных Ценовой центр НРД	-	-	-
10	Долевые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-
11	Долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
12	Долевые ценные бумаги кредитных финансовых организаций	25 205	Оценка ц/б, не имеющих биржевого рынка (абз. 1 п.б.4.6.2.2. Правил определения СЧА Фонда)	Цена, рассчитанная НКО АО НРД по Методике НРД, база данных Ценовой центр НРД	-	-	-
13	Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	408 418	Оценка ц/б, не имеющих биржевого рынка (абз. 1 п.б.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 оценки справедливой стоимости для оценки 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 оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	885 040	Оценка и/б. не имеющих активного биржевого рынка (абз. 1 п.б.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:	885 040	Оценка и/б. не имеющих активного биржевого рынка (абз. 1 п.б.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:	885 040	Оценка и/б. не имеющих активного биржевого рынка (абз. 1 п.б.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, признаваемые для торговли, в том числе:	885 040	Оценка и/б. не имеющих активного биржевого рынка (абз. 1 п.б.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	335 205	активного биржевого рынка (абз. 1 п.б.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 самоуправления	73 393	активного биржевого рынка (абз. 1 п.б.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 и/б. не имеющих активного биржевого рынка (абз. 1 п.б.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	50 074	Оценка и/б. не имеющих активного биржевого рынка (абз. 1 п.б.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	289 763	Оценка и/б. не имеющих активного биржевого рынка (абз. 1 п.б.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 31.12.2023 года

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:	6 879 244	27 389 820	577 613	29 946 673	29 946 673
2	денежные средства и их эквиваленты, за вычетом резерва, в том числе:	525 525	2 449 832	-	2 975 357	2 975 357
3	денежные средства в кассе	-	-	-	-	-
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
5	расчетные счета	314 565	-	-	314 565	314 565
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как денежные эквиваленты	-	2 449 832	-	2 449 832	2 449 832
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	210 862	-	-	210 862	210 862
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов за минусом резерва, в том числе:	-	4 468 856	-	4 468 856	4 468 856
10	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	4 468 856	-	4 468 856	4 468 856
12	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
13	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
14	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	-	15 471 131	-	15 471 131	15 471 131
15	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	6 466 201	-	6 466 201	6 466 201
16	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
18	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	1 619 111	-	1 619 111	1 619 111
19	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	232 855	-	232 855	232 855
20	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	7 152 965	-	7 152 965	7 152 965
21	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	6 953 720	-	6	6 953 726	6 953 726
22	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
23	займы, выданные	-	-	-	-	-
24	сделки обратного репо	6 953 720	-	-	6 953 720	6 953 720
25	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
26	финансовая аренда	-	-	-	-	-
27	прочее	-	-	6	6	6
28	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, за минусом резерва, в том числе:	-	-	307	307	307
29	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	-	-	-
30	дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	-	-	-	-	-
31	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	-	-	-	-
32	прочая дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	-	-	-
35	дебиторская задолженность от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	307	307	307

35	Дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	
36	Дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	214	214
37	Дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	99	99
38	Дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
39	Дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
40	Дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-	-	-
41	Дебиторская задолженность по неустойкам (несопытным) платежам	-	-	-	-	-	-
42	Прочая Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-	-
43	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-
44	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
45	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	657 180	657 180
46	Прочие акт-вы, за минусом резерва	-	-	-	-	20 122	20 122
47	Финансвая задолженность, не оцениваемая по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	45 662 025	45 662 025
48	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-	-
49	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (сбердвдз)	-	-	-	-	-	-
50	Прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
51	Средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-	-
52	Прочие срочные займы, средства от других юридических лиц	-	-	-	-	-	-
53	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-
54	Задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
55	Сделки яго	-	-	-	-	-	-
56	Выпущенные Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
57	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	-	-	4	4
58	Кредиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	-	-	-	-
59	Кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
60	Кредиторская задолженность перед другими государственными пенсионными фондами	-	-	-	-	-	-
61	Кредиторская задолженность по выплатам	-	-	-	-	-	-
62	Кредиторская задолженность перед агентами	-	-	-	-	-	-
63	Прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
64	Кредиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	-	-	4	4
65	Кредиторская задолженность по выплатам и возвратам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
66	Кредиторская задолженность по выплатам и возвратам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	4	4
67	Кредиторская задолженность перед агентами	-	-	-	-	-	-
68	Прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
69	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	27 965 425	27 965 425
70	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	2 419 131	2 419 131
71	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	15 165 444	15 165 444
72	Прочие обязательства	-	-	-	-	92 041	92 041

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 35.6

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (уровень 1)	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
			Модель оценки, используемая для наблюдаемых рыночных данных (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3)	
		3	4	5	7
1	Финансовые акты, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	868 121	15 357 057	628 950	16 834 167
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	543 678	350 457	896 135	896 135
3	денежные средства в кассе	-	-	-	-
4	денежные средства в пути	-	-	-	-
5	расчетные счета	311 357	-	-	311 357
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах как денежные эквиваленты	-	350 457	-	350 457
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	234 321	-	234 321	234 321
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	-	4 735 428	-	4 735 428
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	4 735 428	-	4 735 428
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
11	сделки обратного репс	-	4 735 428	-	4 735 428
12	прочие размещенные средства	-	-	-	-
13	финансовые акты, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	-	10 251 172	-	10 251 172
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	3 045 542	-	3 045 542
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	-	1 620 972	-	1 620 972
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	233 584	-	233 584
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	5 351 075	-	5 351 075
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	322 442	-	322 446	322 446
21	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
22	займы, выданные	-	-	-	-
23	сделки обратного репс	322 442	-	322 442	322 442
24	расчеты по консорциальным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-
25	финансовая аренда	-	-	-	-
26	прочее	-	-	3	3
27	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по государственному пенсионному обеспечению за минусом резерва, в том числе:	-	-	345	345
28	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	-	-
29	дебиторская задолженность других государственных пенсионных фондов	-	-	-	-
30	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	-	-	-
31	дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	-	-	-
32	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам государственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	345	345
34	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам государственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-

Примечание 57. Операции со связанными сторонами - продолжение
Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2023 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								
1	Денежные средства и их эквиваленты								10
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 480 161	-	-	-	-	-	-	1 480 161
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания								
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность								
10.1.	Прочие активы	16	-	-	-	-	-	-	16
15	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	1 635	-	19 001	20 636
16	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	950 480	-	-	-	15 861	-	351 690	1 318 031
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	4 221 229	-	-	-	148 268	-	2 157 458	6 526 955
19	Прочие обязательства							47	47

Примечание 57. Операции со связанными сторонами
 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	Компании 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	-	20 830	-
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

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 2023 год

Таблица 57.2

Номер	Наименование показателя	Материнское	Дочерние	Совместно	Ассоциированные	Ключевой	Компаний под	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	21	21
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	499 416	-	-	-	5 422	-	420 073	924 911
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	8	8
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	16 881	-	7 598	24 479
5	Авиационные расходы	-	-	-	-	-	-	39	39
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	15 446	-	-	-	-	-	4 897	20 343
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	753 635	-	-	-	-	-	-	753 635
10	Процентные доходы	112 698	-	-	-	-	-	1 327	114 025
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	303 131	-	-	-	11 567	-	101 104	415 802
13	Общие и административные расходы	69	-	-	-	45 958	-	937	46 964
15	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

Примечание 57. Операции со связанными сторонами - продолжение
Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2022 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	-	-	-	-	-	-	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	(319 951)	-	-	-	-	-	-	(319 951)
10	Процентные доходы	3 201	-	-	-	-	-	237 459	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	-	-	-	-	-	55	86
16	Прочие расходы	2 841	-	-	-	-	-	4 923	7 764

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
1	Краткосрочные вознаграждения	45 958	22 538
2		3	4

Ключевой управленческий персонал - лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью организации, прямо или косвенно, в том числе директор (исполнительные или иные) этой организации.

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 2023 год

Доход от инвестирования средств пенсионных накоплений:	2 050 055
на формирование пенсионных накоплений, в т.ч. в РОПС	1 696 334
в т.ч. в РОПС	(92 737)
на формирование выплатного резерва	13 945
на формирование средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата	7 123
в состав собственных средств Фонда (переменная часть вознаграждения)	137 541
Постоянная часть вознаграждения (ст.36.23 Федерального закона №75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", за 2023 г):	216 181
в состав собственных средств Фонда	205 585
на формирование резерва по ОПС (РОПС)	3 589
на выплату вознаграждения управляющим компаниям	7
на выплату в Агентство по страхованию вкладов, АСВ	6 999
Доход от размещения пенсионных резервов	1 311 378
в состав собственных средств Фонда	98 353
в пенсионные резервы, в том числе:	1 213 025
В резервы покрытия пенсионных обязательств	1 122 784
В резерв пожизненных выплат	90 241

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»)	3 589
Корректировка обязательств на сумму создания резерва по обязательному пенсионному страхованию	(3 589)

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)	148 092
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)	-
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)	14 079

Примечание 58. События после отчетной даты.

В 2024 году факты хозяйственной деятельности или события, произошедшие после окончания отчетного периода, которые оказали или последствия которых могли бы оказать существенное влияние на финансовое положение и результат деятельности отсутствуют.

Генеральный директор
(должность руководителя)



Р.Р. Шайхелов
(инициалы, фамилия)

" 21 " марта 2024 г.

Пропну ровано, пронумеровано и

свидетелено печатью

10/11/2011 (11/11/2011) 11/11/2011

Генеральный директор
Болышиков А. В.

