

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»
по итогам деятельности за 2021 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»

Закключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» (Фонд) (ОГРН 1147799009115) в следующем составе:

- бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества на 31.12.2021;
- отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2021 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчет об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2021 год;
 - отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2021 год;
 - примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда за 2021 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете с учетом требований отраслевых стандартов бухгалтерского учета, применимых для негосударственных пенсионных фондов, и Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Фонду в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на пункт 7 примечания 4 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором описано влияние планируемой реорганизации АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» в форме присоединения к АО «НПФ Эволюция» на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. 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 по этим вопросам.

Обязательства по обязательному пенсионному страхованию (ОПС)

Информация раскрыта в примечании 26 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Проверка величины обязательств по ОПС является одной из самых существенных и сложных для анализа статей и этому вопросу уделено особое внимание, так как при оценке обязательств руководством Фонда применяется ряд актуарных предположений. Изменение актуарных предположений, используемых для оценки обязательств по ОПС, может существенно повлиять на итоговую оценку.

Проверка величины обязательств происходила по договорам ОПС, находящимся на накопительном периоде. Наши аудиторские процедуры в отношении проведенной руководством Фонда оценки величины обязательств по ОПС включали, среди прочего, анализ методики и ключевых допущений проведения актуарных расчетов величины обязательств по ОПС, в том числе: анализ ставки дисконтирования, доходности, распределяемой на счета вкладчиков, темпов инфляции и таблиц смертности, вероятности расторжения договоров. Используя актуарные предположения, данные бухгалтерского учета и реестры участников программы, нами был проведен пересчет величины обязательств по ОПС. На выборочной основе мы провели тестирование взносов и выплат по ОПС, сравнение с соответствующей документацией, а также анализ резерва по обязательному пенсионному страхованию (РОПС). Мы проверили полноту и корректность раскрытой Фондом информации об обязательствах по ОПС в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Оценка финансовых активов на основании моделей оценки, использующих данные наблюдаемых рынков (уровень 2) и значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)

Информация раскрыта в примечаниях 55.2 и 55.6 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

На 31 декабря 2021 года стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, справедливая стоимость которых определяется на основании моделей оценки, использующих данные наблюдаемых рынков (уровень 2) и значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3), составила 15 633 835 тыс. руб. и 23 247 249 тыс. руб. соответственно. Справедливая стоимость данных активов определяется руководством Фонда в соответствии с учетной политикой в условиях отсутствия активного рынка на основе расчетов третьих лиц и суждений руководства.

Мы уделили особое внимание оценке справедливой стоимости данных активов в связи с тем, что процесс их оценки является сложным, предполагает применение значительных суждений, основанных на оценках экспертов Фонда и внешних экспертов, ненаблюдаемых данных, математических и статистических моделей и вероятностей наступления событий, исход которых не является контролируемым Фондом, и изменения их справедливой стоимости являются существенными. Поэтому данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Наши аудиторские процедуры в отношении проведенной руководством Фонда оценки включали следующее:

- анализ моделей оценки справедливой стоимости, подготовленных руководством Фонда, в том числе:
 - анализ чувствительности моделей к изменению ключевых экспертных значений;
 - запросы руководству и экспертам в отношении экспертных значений и проверку их обоснованности;
 - проверку вычислений;
- пересчет справедливой стоимости финансовых активов;
- оценку совокупного влияния выявленных расхождений в стоимости на стоимость финансовых активов;
- получение письменных заявлений руководства Фонда в отношении проведенных оценок справедливой стоимости.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Генеральный директор (руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете с учетом требований отраслевых стандартов бухгалтерского учета, применимых для негосударственных пенсионных фондов, и Международными стандартами финансовой отчетности 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 Фонда 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 Фонд, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда.

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 выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- 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 Фонда;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством 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 Фонда 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 (финансовой) 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 Фонд 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 лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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 лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми 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 превьсят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 22 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»

Руководство Фонда несет ответственность за выполнение Фондом требований, установленных Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее - Федеральный закон № 75-ФЗ) и иными нормативными актами РФ, в части ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии, осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам.

В соответствии со статьей 22 Федерального закона № 75-ФЗ в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2021 год мы провели процедуры с целью проверки:

- ведения Фондом пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии;
- осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам;
- бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Фонда, сравнение утвержденных внутренних требований, порядков и методологий с требованиями, установленными Федеральным законом № 75-ФЗ и иными нормативными правовыми актами, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

1. В части выполнения Фондом по состоянию на 31 декабря 2021 года требований Федерального закона № 75-ФЗ к ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии:
 - по состоянию на 31 декабря 2021 года ведение пенсионных счетов осуществлялось Фондом самостоятельно;
 - Фонд открывал каждому застрахованному лицу пенсионный счет накопительной пенсии с постоянным страховым номером, который был присвоен страховому лицу Пенсионным фондом РФ при регистрации застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования в соответствии с Федеральным законом от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»;
 - информация, отраженная на пенсионных счетах, основана на требованиях пунктов 2 и 3 статьи 36.19 Федерального закона № 75-ФЗ;
 - одному застрахованному лицу в Фонде открыт только один пенсионный счет накопительной пенсии.

2. В части выполнения Фондом по состоянию на 31 декабря 2021 года требований Федерального закона № 75-ФЗ к порядку осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам:
 - Фонд производил назначение и осуществлял выплаты негосударственных пенсий участникам в соответствии с условиями заключенных договоров о негосударственном пенсионном обеспечении;
 - Фонд производил назначение и выплату накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованным лицам либо выплаты их правопреемникам в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ, Федеральным законом от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» и Федеральным законом от 30.11.2011 № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», со страховыми правилами Фонда и с договорами об обязательном пенсионном страховании;
 - Фонд осуществлял выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой фонд, перевод средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой фонд или Пенсионный фонд РФ, а также перевод средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Пенсионный фонд РФ в соответствии с уведомлением Пенсионного фонда РФ 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;
 - пенсионные правила Фонда, определяющие порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам подготовлены Фондом на основе пункта 2 статьи 9 Федерального закона № 75-ФЗ;
 - страховые правила Фонда, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, подготовлены Фондом на основе пункта 3 статьи 9 Федерального закона № 75-ФЗ;
3. По состоянию на 31 декабря 2021 года Фондом заключены договоры с кредитными организациями на открытие отдельных счетов для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений, и имеющаяся в Фонде документация в отношении данных кредитных организаций содержит анализ в части удовлетворения кредитных организаций требованиям статьи 24 Федерального закона от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации».
4. Бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений Фонда представляет собой финансовую информацию, на основе которой была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда, в отношении которой мы выразили мнение в параграфе «Мнение» раздела «Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения.

Процедуры в отношении порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии, порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат и бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений Фондом проведены нами исключительно с целью проверки соответствия требованиям Федерального закона № 75-ФЗ.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Фонда, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете с учетом требований отраслевых стандартов бухгалтерского учета, применимых для негосударственных пенсионных фондов, и Международными стандартами финансовой отчетности.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого
аудитора, ОРНЗ 22006016122,
действующий от имени аудиторской
организации на основании доверенности
от 30.09.2021 № 85-01/2021-Ю



Ефремова Лариса Владимировна

Аудиторская организация:
Юникон Акционерное Общество
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
ОРНЗ 12006020340

30 марта 2022 года

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | |
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45286570000 | 17249896 | 431 |

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО
ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**
на 31 декабря 2021 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2

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

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | на 31 декабря 2021 г. | на 31 декабря 2020 г. (пересчитанный) | на 1 января 2020 г. (пересчитанный) |
|---------------------------------|--|---------------------|-----------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Раздел I. АКТИВЫ | | | | | |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 1 216 633 990,70 | 1 428 125 989,33 | 2 732 633 833,86 |
| 2 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и | 6 | 88 592 669 841,42 | 82 029 217 462,10 | 72 120 730 701,86 |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 7 | 78 497 767 162,73 | 110 461 396 520,04 | 146 024 974 822,41 |
| 5 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 9 | 22 755 185 333,90 | 10 526 777 156,34 | 10 568 613 621,17 |
| 6 | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 10 | 86 666 864 738,58 | 72 783 548 127,68 | 35 681 421 481,32 |
| 7 | Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному | 11 | 2 324 127,97 | 2 401 620,07 | 3 679 641,96 |
| 8 | Инвестиции в ассоциированные предприятия | 12 | - | - | 539 298 415,63 |
| 13 | Нематериальные активы | 17 | 45 565 089,05 | 59 139 570,69 | 45 971 213,11 |
| 14 | Основные средства | 18 | 57 476 421,70 | 83 800 425,33 | 125 629 160,04 |
| 16 | Требования по текущему налогу на | | 9 252 325,92 | 11 099 706,92 | 10 049 917,92 |
| 17 | Отложенные налоговые активы | 47 | 867 590 926,93 | 1 007 651 900,61 | 1 265 968 065,35 |
| 18 | Прочие активы | 20 | 37 169 860,84 | 39 193 459,51 | 37 297 436,50 |
| 19 | Итого активов | | 278 748 499 819,74 | 278 432 351 938,62 | 269 156 268 311,13 |
| Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| 21 | Займы и прочие привлеченные средства | 23 | 45 309,53 | 488 666,70 | 63 758 730,01 |
| 23 | Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному | 25 | 441 224,40 | 614 438,45 | 1 310 100,66 |
| 25 | Обязательства по договорам об обязательном пенсионном | 26 | 265 349 844 325,79 | 264 806 050 519,69 | 255 316 610 011,08 |
| 26 | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые | 27 | 1 480 323 371,54 | 1 831 598 166,10 | 1 800 705 441,23 |

| | | |
|-------------------------|----------------------------|--|
| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой | |
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45286570000 | 17249896 | 431 |

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

за 2021 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2

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

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | 2021 г. | 2020 г. |
|--|---|---------------------|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению | | | | |
| Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | | | | |
| 1 | Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании | 34 | 275 280 224,41 | 409 476 322,02 |
| 2 | Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 34 | 34 626 211,06 | 32 295 948,67 |
| 3 | Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 34 | 309 906 435,47 | 441 772 270,69 |
| 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 | (4 325 183 712,99) | (6 393 236 538,42) |
| 5 | Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 35 | (278 000 142,44) | (290 978 148,03) |
| 6 | Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 35 | (4 603 183 855,43) | (6 684 214 686,45) |
| 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 | (543 793 806,10) | (9 489 440 508,61) |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|--|---|------------|---------------------|---------------------|
| 8 | Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 27, 28, 36 | 347 090 083,73 | (25 049 236,99) |
| Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | | | | |
| 9 | Аквизиционные расходы | 37 | (2 701 187,50) | (3 985 912,50) |
| 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 | 374 415 581,81 | 1 324 322 142,61 |
| 12 | Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | | (4 118 266 748,02) | (14 436 595 931,25) |
| Раздел II. Инвестиционная деятельность | | | | |
| 13 | Процентные доходы | 42 | 20 249 328 797,83 | 18 781 960 058,36 |
| 14 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | 39 | (10 988 566 027,78) | (7 276 886 510,66) |
| 17 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой | | 290 545 031,29 | 6 312 284 459,19 |
| 18 | Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) | 43 | (2 402 692 963,08) | (1 128 731 474,16) |
| 19 | Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности | | 7 148 614 838,26 | 16 688 626 532,73 |
| 20 | Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности | | 3 030 348 090,24 | 2 252 030 601,48 |
| Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы | | | | |
| 21 | Общие и административные расходы | 44 | (2 053 541 355,43) | (3 001 988 249,90) |
| 22 | Процентные расходы | 45 | (51 982,07) | (6 234 315,47) |
| 23 | Прочие доходы | 46 | 2 530 466,11 | 339 025 229,46 |
| 24 | Прочие расходы | 46 | (39 725 748,12) | (61 537 639,63) |
| 25 | Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности | | (2 090 788 619,51) | (2 730 734 975,54) |
| 26 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 939 559 470,73 | (478 704 374,06) |
| 27 | Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе: | 47 | (279 007 252,10) | (518 621 032,24) |
| 28 | доход (расход) по текущему налогу на прибыль | 47 | (142 180 341,00) | (257 131 555,00) |
| 29 | доход (расход) по отложенному налогу на прибыль | 47 | (136 826 911,10) | (261 489 477,24) |
| 31 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | 660 552 218,63 | (997 325 406,30) |
| Раздел IV. Прочий совокупный доход | | | | |
| 52 | Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период | | 660 552 218,63 | (997 325 406,30) |

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

С.А. Касина
(инициалы, фамилия)

29 марта 2022 г.

| | | |
|----------------------------|----------------------------|--|
| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой | |
| | по ОКПО | Регистрацион-ный номер (порядковый) |
| 45286570000 | 17249896 | 431 |

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
за 2021 г.**

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2

Код формы по ОКУД: 0420203
Годовая (квартальная)
(руб. коп.)

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | Уставный капитал | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|--------------|--|---------------------|------------------|--------------------|-------------------|--|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 13 | 14 |
| 1 | Остаток на 01 января 2020 г. | | 765 918 000,00 | 5 488 877 921,27 | 37 500 000,00 | 3 316 461 290,83 | 9 608 757 212,10 |
| 4 | Остаток на 01 января 2020 г., | | 765 918 000,00 | 5 488 877 921,27 | 37 500 000,00 | 3 316 461 290,83 | 9 608 757 212,10 |
| 5 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | - | - | - | - | (997 325 406,30) |
| 9 | Дополнительный выпуск акций | 32 | 59 459 000,00 | 940 552 786,09 | - | - | 1 000 011 786,09 |
| 13 | Прочие движения резервов | 32 | - | (1 046 659 606,98) | 795 900,00 | 1 045 863 706,98 | - |
| 14 | Остаток на 31 декабря 2020 г. | | 825 377 000,00 | 5 382 771 100,38 | 38 295 900,00 | 3 364 999 591,51 | 9 611 443 591,89 |
| 14.1 | Остаток на 01 января 2021 г. | | 825 377 000,00 | 5 382 771 100,38 | 38 295 900,00 | 3 364 999 591,51 | 9 611 443 591,89 |
| 17 | Остаток на 01 января 2021 г. | | 825 377 000,00 | 5 382 771 100,38 | 38 295 900,00 | 3 364 999 591,51 | 9 611 443 591,89 |
| 18 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | - | - | - | 660 552 218,63 | 660 552 218,63 |
| 26 | Прочие движения резервов | 32 | - | - | 2 426 915,00 | (2 426 915,00) | - |
| 27 | Остаток на 31 декабря 2021 г. | | 825 377 000,00 | 5 382 771 100,38 | 40 722 815,00 | 4 023 124 895,14 | 10 271 995 810,52 |

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

С.А. Касина
(инициалы, фамилия)

29 марта 2022 г.

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | |
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45286570000 | 17249896 | 431 |

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**
за 2021 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2

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

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | 2021 г. | 2020 г. |
|---|---|---------------------|---------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности | | | | |
| 1 | Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании | | 275 645 251,87 | 410 248 128,49 |
| 3 | Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | | 34 770 611,06 | 32 370 692,67 |
| 4 | Пенсии, выплаченные по договорам об обязательном пенсионном страховании | | (4 325 505 136,83) | (6 394 240 092,76) |
| 5 | Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые | | (208 670 394,00) | (216 482 822,50) |
| 6 | Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | | (72 431 386,62) | (74 791 150,53) |
| 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 | | 19 747 701 122,84 | 84 415 647 460,02 |
| 8 | Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | | (29 605 291 030,85) | (59 386 982 021,68) |
| 8.1 | Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат | | 24 487,07 | 276 609 852,09 |
| 8.3 | Полученные проценты | | 42 997 425 664,74 | 19 548 151 961,56 |
| 9 | Оплата аквизиционных расходов | | (3 241 425,00) | (5 067 900,00) |
| 10 | Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам | | (563 918 002,86) | (550 994 618,26) |
| 11 | Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему | | (807 096 490,78) | (608 326 620,82) |
| 12 | Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию | | (32 749 208,27) | (86 675 331,00) |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|--|---|------|---------------------|---------------------|
| 13 | Оплата прочих административных и операционных расходов | | (4 783 668 773,99) | (353 761 132,23) |
| 14 | Уплаченный налог на прибыль | | (285 060 454,00) | (306 964 485,00) |
| 15 | Прочие денежные потоки от операционной деятельности | | (129 416 239,54) | 103 407 335,89 |
| 16 | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности | | 22 238 518 594,84 | 36 802 149 255,94 |
| Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | | |
| 20 | Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств | 18 | (5 361 726,93) | (76 678 936,45) |
| 21 | Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов | 17 | (16 190 718,48) | (24 651 572,52) |
| 31 | Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | 8 725 641 619,11 | 10 637 682 998,07 |
| 34 | Прочие платежи по инвестиционной деятельности | | (31 185 537 705,05) | (49 901 556 460,23) |
| 35 | Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности | | (22 481 448 531,35) | (39 365 203 971,13) |
| Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности | | | | |
| 37 | Погашение займов и прочих привлеченных средств, в том числе: | | (121 037 862,51) | (130 974 246,03) |
| 37.1 | платежи в погашение обязательств по договорам аренды | 46.1 | (121 037 862,51) | (130 974 246,03) |
| 38 | Поступления от выпуска акций | 32 | - | 1 000 011 786,09 |
| 45 | Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности | | (121 037 862,51) | 869 037 540,06 |
| 46 | Сальдо денежных потоков за отчетный период | | (363 967 799,02) | (1 694 017 175,13) |
| 47 | Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю | | 152 475 800,39 | 389 509 330,60 |
| 48 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода | 5 | 1 428 125 989,33 | 2 732 633 833,86 |
| 49 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода | 5 | 1 216 633 990,70 | 1 428 125 989,33 |

Генеральный директор
(должность руководителя)

29 марта 2022 г.

(подпись)

С.А. Касина
(инициалы, фамилия)



**Примечания к
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО "НПФ "БУДУЩЕЕ"
на 31 декабря 2021 года**

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|-----------------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | МСФО (IAS) 1 | Номер, дата выдачи лицензии | Лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию № 431 от 30.04.2014 г. |
| 2 | МСФО (IAS) 1 | Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда | Негосударственное пенсионное обеспечение, обязательное пенсионное страхование |
| 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) | Свидетельство о внесении негосударственного пенсионного фонда в реестр негосударственных пенсионных фондов- участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования, подтверждающее, что АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» внесено в реестр негосударственных пенсионных фондов- участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования 01 января 2015 года под номером 5 |
| 4 | МСФО (IAS) 1 | Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда | Акционерное общество |
| 6 | МСФО (IAS) 1 | Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда | нет |
| 7 | МСФО (IAS) 1 | Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда | 127051, Россия, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2 |
| 8 | МСФО (IAS) 1 | Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда | 127051, Россия, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2 |
| 9 | МСФО (IAS) 1 | Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии | ООО «РЕГИОН Траст», лицензия № 21-000-1-00076 от 15 августа 2002 г. |
| 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 | Акционерное общество «Независимый специализированный депозитарий» (АО «НСД»), лицензия от 31.10.2003 № 045-07072-000100 на осуществление депозитарной деятельности и лицензия от 04.12.2000 № 22-000-1-00016 на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов |
| 11 | МСФО (IAS) 1 | Численность персонала негосударственного пенсионного фонда | 369 |
| 12 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24 | Наименование материнского предприятия и фактического материнского предприятия группы | Материнская компания (акционер) -Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Ленинградское Адажио», акционер - Публичное акционерное общество "Финансовая группа БУДУЩЕЕ". Конечный бенефициарный владелец фонда - Судариков Сергей Николаевич. |
| 13 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24 | Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит негосударственный пенсионный фонд | 119021, г. Москва, Зубовский бульвар, д.11А, этаж 6, помещение I, комната 1. |
| 14 | МСФО (IAS) 21 | Валюта отчетности | в российских рублях |

**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>Основные факторы и влияния, определившие финансовые результаты Фонда за 2021 год, обусловлены состоянием и тенденциями российского и мирового финансовых рынков.</p> <p>В 2021 году внешние факторы давления в виде новых международных санкций против российского суверенного долга вновь пытались неоднократно выйти на первый план при сохранении основной воздействующей на российский локальный рынок долга силы – ужесточении денежно-кредитной политики (ДКП) Банка России на фоне резкого ускорения инфляции.</p> <p>По итогам 2021 года инфляция в России достигла 8,39% в годовом выражении. В октябре Банк России повысил прогноз по инфляции на 2021 год с 5,7-6,2% до 7,4-7,9%, который не оправдался, оставив ориентиры на 2022 год – 4,0-4,5%, а на 2023 год – 4,0%. При этом регулятор анонсировал, что с высокой вероятностью ключевая ставка и прогноз по инфляции будут повышены в начале 2022 года. На заседаниях, состоявшихся в 2021 году, Банк России повысил ключевую ставку в общей сложности на 425 б.п. до 8,5%.</p> <p>Из внутренних факторов следует отметить ослабление курса рубля по отношению к доллару США в IV квартале (-2,1%), а также падение рынка акций (-7,7% по индексу ММВБ), произошедшие в основном под воздействием роста процентных ставок и возросших геополитических рисков.</p> <p>Основными внешними факторами, влияющими на финансовый рынок в III-IV квартале 2021 г., стали следующие.</p> <p>Риски, связанные с распространением новых волн заболевания COVID-19 и опасения введения жестких ограничений, оставались актуальными, однако во второй половине 2021 года имели ограниченное влияние.</p> <p>Ситуация с неблагоприятной эпидемиологической обстановкой и распространением коронавирусной инфекцией внесла существенные корректировки в деятельность Фонда в 2021 году в части внешних коммуникаций и взаимодействия с партнерами. В течение 2021 года в результате появления новых волн распространения инфекции повышалась заболеваемость сотрудников Фонда. Пандемия, вызванная распространением COVID-19, повлекла увеличение расходов на организацию мероприятий по обеспечению санитарных мер в соответствии с требованиями Роспотребнадзора РФ, таким образом, оказав влияние на бюджет Фонда.</p> <p>Прогноз ужесточения денежно-кредитной политики со стороны ФРС США и отказ от программ стимулирования под воздействием ускорения инфляции в США в долгосрочной перспективе ведут к росту доходности американских гособлигаций, что в свою очередь толкает вверх процентные ставки по всему миру.</p> <p>Так, в течение 2021 года доходность 10-летних казначейских облигаций США, один из ключевых индикаторов мирового долгового рынка, выросла с 0,9% до 1,5% годовых.</p> <p>В 2021 году продолжалась трансформация рынка пенсионного страхования. В настоящее время на обсуждении находится вопрос о совмещении лицензии негосударственных пенсионных фондов и страховщиков жизни. Также, ЦБ РФ предлагает стандартизировать виды финансовой деятельности по группам (таких групп будет 8). Для каждой группы ЦБ РФ унифицирует процедуры допуска и требования к должностным лицам, владельцам, собственным средствам, а также внутренним документам.</p> <p>Кроме того, ЦБ РФ предлагает рассмотреть возможность допуска как по одному виду финансовой деятельности, так и по группе видов финансовой деятельности, а также расширить возможности совмещения различных видов финансовой деятельности. В числе других инициатив - сделать уведомительным порядок осуществления определенных видов деятельности, если соискатель соответствует установленным требованиям, а также упростить поиск информации о</p> |

| | | |
|--|--|---|
| | | <p>финансовой организации и проверку легитимности ее деятельности через единый реестр участников финансового рынка. Согласно прошлогоднему докладу, ЦБ РФ предлагает объединить НПФ и страховщиков в одну группу "страхование" по типу совпадения предлагаемых услуг.</p> <p>18 января 2022 года Минфин России концептуально поддержал конструкцию законопроекта по внесению изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» в части расширения деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению».</p> <p>Реализация данной концепции может привести к изменению бизнес-модели НПФ, изменениям в системе управленческого и бухгалтерского учета в фондах, которые воспользуются возможностью диверсификации предлагаемых финансовых продуктов.</p> <p>На результаты деятельности Фонда в 2021 году оказали влияние следующие обстоятельства:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Фондом получен положительный финансовый результат от размещения средств пенсионных накоплений, не включенных в резерв фонда, в размере 4 052 788 967,88 руб. что обеспечило отражение на пенсионных счетах накопительной пенсии дохода по ставке 1,33%; - по результатам инвестирования средств пенсионных резервов, Фондом получен положительный результат, что обеспечило отражение дохода по ставке 6,51% по Консервативной стратегии и 0,8% по Сбалансированной стратегии; - по результатам актуарного оценивания активов и обязательств Фонда по состоянию на 31 декабря 2021 года актуарный дефицит не установлен (на 31.12.2020 года актуарный дефицит не установлен); - в составе инвестиционных портфелей фонда есть финансовые активы, которые в настоящее время не соответствуют ограничениям на инвестирование средств пенсионных накоплений, предусмотренным Положением Банка России №580-П (23 773 049 руб.) Данные активы могут удерживаться фондом согласно срокам, предписанным Банком России. |
|--|--|---|

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию | Описание |
|--------------|---------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | МСФО (IAS) 1 | Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности (в ред. Указания Банка России от 31.10.2016 N 4173-У) | Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), утвержденными Банком России, с учетом требований Положения Банка России от 28.12.2015 № 527-П Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов» и в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). |

| | | | |
|---|--------------|---|--|
| 2 | МСФО (IAS) 1 | База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности | <p>Имущество фонда подразделяется на собственные средства, пенсионные резервы и пенсионные накопления.</p> <p>Основной базой оценки активов и обязательств Фонда является справедливая стоимость. По амортизированной стоимости учитываются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - денежные средства выданные (размещенные) по договорам банковского вклада; - долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения; <p>При составлении настоящей отчетности в соответствии с требованиями Отраслевых стандартов бухгалтерского учета и Международных стандартов финансовой отчетности в Бухгалтерском балансе и Отчете о финансовых результатах перечисленные ниже показатели отражены в следующем порядке:</p> <p>Сделки обратного РЕПО отражены по строке 2 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» Бухгалтерского баланса.</p> <p>Резерв по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв отражены в составе строки 43 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» Бухгалтерского баланса.</p> <p>Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения отражены отдельно в зависимости от классификации договоров по строкам 26 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые» и 27 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод»</p> <p>По строке 14 «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка» Отчета о финансовых результатах отражен финансовый результат от операций и от переоценки финансовых инструментов, оцениваемыми по справедливой стоимости.</p> <p>Прочие размещенные средства и прочую дебиторская задолженность в части долговых ценных бумаг кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, принято решение отражать по строке 2 «Депозиты и прочие размещенные средства» и «Кредиторскую задолженность» строке 32 «Прочие обязательства» Бухгалтерского баланса.</p> <p>Дивидендные доходы отражены по строке 18 «Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)», «Вознаграждение управляющим компаниям отражены по строке 21 «Общие и административные расходы» Отчете о финансовых результатах.</p> <p>Показатели Отчета об изменениях собственного капитала и Отчета о потоках денежных средств приведены в соответствии статьям Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах.</p> <p>В состав добавочного капитала входит эмиссионный доход, вклады в имущество Фонда и безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами Фонда.</p> |
|---|--------------|---|--|

| | | | |
|---|--------------|---|---|
| 3 | МСФО (IAS) 1 | Причины реклассификации сравнительных сумм | Реклассификация сравнительных сумм была проведена с целью приведения в соответствии с экономической сущностью доходов и расходов Фонда по видам деятельности и обеспечения более уместного представления финансовой информации. |
| 4 | МСФО (IAS) 1 | Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода) | <p>1. Перенос расходов на создание оценочного резерва по взносам в АСВ за отчетный период из строки 24 «Прочие расходы» в строку 21 «Общие и административные расходы» Отчета о финансовых результатах за 2020 года.</p> <p>2. Уточнение показателя процентного риска на 31 декабря 2020 года по строкам 1 -3 Примечания 51 " Управление рисками".</p> <p>3. Исключение остатков по счетам внутрихозяйственных расчетов из показателей отчетности строка 18 и 32 "Бухгалтерского баланса", Примечаний 20 и 31 на 31.12.2020 г. в сумме 2 967 178 830,46 руб.</p> <p>4. Исключение формирования РОПС за счет собственных средств в сумме 1 323 790 129,83 руб. из показателей отчетности за 2020г. строка 11 «Отчета о финансовых результатах», Примечание 38.</p> <p>5. Добавление формирования РОПС за счет собственных средств в сумме 1 323 790 129,83 руб. в показатели отчетности за 2020г. строка 21 «Отчета о финансовых результатах», Примечание 44 .</p> |

| | | | |
|---|--------------|---|--|
| 5 | МСФО (IAS) 1 | Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации | <p>1. В форме 0420202 "Отчет о финансовых результатах" за 2020 показатель строки 21 увеличится, на 24, Соответственно, уменьшится на 64 534 768,83 руб.;</p> <p>2. Показатель строки 21 графы 4 Примечания 44 на 31 декабря 2020 года исправлен на значение "1 499 768 847,63" с "111 443 948,97";</p> <p>3. Показатель строки 22 графы 4 Примечания 44 на 31 декабря 2020 года исправлен на значение "3 001 988 249,90"; с "1 613 663 351,24"</p> <p>4. Показатель строки 1 графы 4 Примечания 51.15 на 31 декабря 2020 года исправлен на значение "657 074 971/ -655 634 121" с "517 686 470/-517 686 470";</p> <p>5. Показатель строки 1 графы 5 Примечания 51.15 на 31 декабря 2020 года исправлен на значение "-110 104 163/140 184 929 " с "425 537 366/-425 537 366";</p> <p>6. Показатель строки 3 графы 4 Примечания 51.15 на 31 декабря 2020 года исправлен на значение " 90 015 942/- 4 424 148 " с "93 405 118/-93 405 118";</p> <p>7. Показатель строки 3 графы 5 Примечания 51.15 на 31 декабря 2020 года исправлен на значение "-7 430 774/81 460 064 " с "91 771 803/-91 771 803";</p> <p>8. Показатель строки 1 графы 6 Примечания 51.16 на 31 декабря 2020 года исправлен на значение "4 064 577/-4 064 577" с "4 056 296/-4 056 296";</p> <p>9. Показатель строки 2 графы 6 Примечания 51.16 на 31 декабря 2020 года исправлен на значение "31 096 293/ -31 096 293 с "31 095 628/- 31 095 628";</p> <p>10. Показатель строки 18 Бухгалтерского баланса на 31 декабря 2020 года исправлен на значение "39 193 459,51" с "3 006 372 289,97"</p> <p>11. Показатель строки 32 Бухгалтерского баланса на 31 декабря 2020 года исправлен на значение "684 234 501,05" с "3 651 413 331,51"</p> <p>12. Показатель строки 11 Отчета о финансовых результатах за 2020 год исправлен на значение " 1 324 322 142,61"</p> <p>13. Показатель строки 21 Отчета о финансовых результатах за 2020 год исправлен на значение "- 3 001 988 249,90"</p> <p>14. Показатель строки 12 Отчета о финансовых результатах за 2020 год исправлен на значение " 14 436 595 931,25"</p> <p>15. Показатель строки 25 Отчета о финансовых результатах за 2020 год исправлен на значение " - 2 730 734 975,44"</p> |
| 6 | МСФО (IAS) 1 | Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода | Не применимо |

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

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

Таблица 4.1

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Раздел I. Влияние оценок и допущений | | | |
| 1 | МСФО (IAS) 1 | Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности | Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Фонда. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. |

| | | | |
|---|---------------|--|---|
| 2 | МСФО (IAS) 1 | Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей) | <p>Наиболее существенное влияние оказывается на статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка».</p> <p>Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе:</p> <p>Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректируемые) в отношении идентичных активов и обязательств;</p> <p>Уровень 2: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (т.е. на котировках) либо опосредованно (т.е. данных, производных от котировок). Данная категория включает активы, оцениваемые с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных;</p> <p>Уровень 3: методы оценки, основанные на ненаблюдаемых параметрах (применяются методики, использующие по крайней мере один ненаблюдаемый параметр, являющийся значимым (оценка на основе модели), или методики, предполагающие значимый эффект ненаблюдаемых параметров на оценку справедливой стоимости).</p> <p>В рамках выбора метода оценки справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных инструментов (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).</p> |
| 3 | МСФО (IFRS) 4 | Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании | Фонд проводит проверку адекватности величины обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования с учетом оценок всех будущих денежных потоков, связанных с договорами, включая прогноз расходов, связанных с администрированием договоров, допущения о продолжительности жизни застрахованных лиц и ставке дисконтирования. |
| 4 | МСФО (IFRS) 4 | Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения | Взносы (выплаты) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения признаются в составе доходов (расходов), увеличивающих (уменьшающих) пенсионные обязательства Фонда в момент их фактического получения на расчетный счет (перечисления с расчетного счета) в сумме фактически полученных (перечисленных) Фондом средств. По итогам каждого отчетного периода Фондом производится проверка адекватности пенсионных обязательств. |

| | | | |
|---|--|---|--|
| 5 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 39 | Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов | <p>"Фонд не осуществляет досрочное применение МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании Фонд оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13.</p> <p>1–й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.</p> <p>2–й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).</p> <p>3–й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.</p> |
|---|--|---|--|

| | | | |
|---|---------------|---|--|
| 6 | МСФО (IAS) 21 | Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте | Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы остатка по каждому лицевому счету в иностранной валюте на официальный курс. Переоценка средств в иностранной валюте производится в наиболее раннюю из дат: <ul style="list-style-type: none"> • дату выбытия средств в иностранной валюте; • последний день месяца |
| 7 | МСФО (IAS) 1 | Непрерывность деятельности | Акционерами АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» в июне 2021 года было принято решение о реорганизации АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» в форме присоединения к АО «НПФ Эволюция». В связи с этим допущение о непрерывности деятельности Фонда не применимо. Руководство Фонда считает, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность должным образом отражает факт реорганизации Фонда в форме присоединения к АО «НПФ Эволюция». |
| 7.1 | МСФО (IAS) 29 | Информация в отношении пересчета показателей предыдущих | Не применимо |
| Раздел II. Изменения в учетной политике | | | |
| 8 | МСФО (IAS) 8 | Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода) | Не применимо |

| | | | |
|---|--------------|--|---|
| 9 | МСФО (IAS) 8 | Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено | МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - Фонд воспользовался временным освобождением от МСФО (IFRS) 9 в период до 2023 года в соответствии с п.46 МСФО 4 «Договоры страхования». Фонд ожидает, что данный стандарт может оказать существенное влияние на отчетность, в настоящий момент времени такое влияние не может быть обоснованно оценено. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»- МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, в соответствии с которым сформирована применяемая практика учета обязательств. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации. Фонд ожидает, что данный стандарт может оказать существенное влияние на отчетность, в настоящий момент времени такое влияние не может быть обоснованно оценено. 25 июня 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», о переносе даты вступления в силу МСФО (IFRS) 17, начиная с годовых отчетных периодов с 01.01.2023г. или позже. |
|---|--------------|--|---|

Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов

| | | | |
|----|-----------------------------|---|---|
| 10 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7 | Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов | Эквиваленты денежных средств - краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в определенную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности. В категорию денежных средств и их эквивалентов Фондом классифицируются следующие активы: денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях, в том числе денежные средства, переданные Фондом в доверительное управление и учтенные на счете учета 47901 «Денежные средства, переданные в доверительное управление»; депозиты «до востребования», а также депозиты и договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету (МНО), срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней; денежные средства, перечисленные брокеру для осуществления сделок купли-продажи ценных бумаг. |
|----|-----------------------------|---|---|

| | | | |
|----|---|---|---|
| 11 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7 | Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах | <p>Денежные средства, выданные (размещенные) по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости.</p> <p>При первоначальном признании договора банковского вклада на основе профессионального суждения проводит оценку соответствия ЭСП рыночным условиям.</p> <p>В качестве рыночной процентной ставки по договорам банковского вклада Фондом принимается средневзвешенная процентная ставка по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) нефинансовых организаций в рублях, публикуемая на официальном сайте ЦБ РФ, за месяц наиболее близкий к дате оценки, со сроком привлечения, попадающим в тот же интервал, что и срок, оставшийся на отчетную дату до погашения оцениваемого депозита.</p> <p>Процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям, если ее значение находится в пределах 5 процентов от рыночной ставки ($\text{рыночная} * 0,95 < \text{факт} < \text{рыночная} * 1,05$), то ставка по депозитному договору считается соответствующей рыночной.</p> <p>Дисконтирование (метод ЭСП) не применяется если:</p> <ul style="list-style-type: none"> - депозит имеет срок погашения «до востребования»; - эффект от дисконтирования не является существенным на дату первоначального признания. <p>Уровень существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода определен в размере 5%.</p> |
| 12 | МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 15 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | <p>Ценные бумаги, приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), должны быть классифицированы как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>Переоценка по справедливой стоимости производится: ежедневно</p> <p>При проведении переоценки переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.</p> <p>Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы под обесценение не формируются.</p> |

| | | | |
|----|--|--|--|
| 13 | МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IFRS) 21 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | <p>Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категорию «удерживаемые до погашения» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также не были отнесены в состав не котируемых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, принимаются к учету как имеющиеся в наличии для продажи.</p> <p>В данную категорию относятся долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена.</p> <p>Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, включаются в стоимость ценных бумаг. В случае если Фонд в последующем не принимает решения о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги.</p> <p>В случае невозможности дальнейшего надежного определения справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющейся в наличии для продажи, указанная ценная бумага подлежит переносу с балансовых счетов по учету ценной бумаги и накопленной переоценки на счет по учету ценной бумаги, оцениваемой по себестоимости, по стоимости на последнюю дату оценки, когда справедливая стоимость могла быть надежно определена.</p> <p>Признанные ранее суммы переоценки (отрицательной и положительной), учтенные на счетах добавочного капитала, по данной ценной бумаге подлежат переносу на счета по учету доходов или расходов в случае прекращения признания ценной бумаги в порядке, предусмотренном для учета выбытия ценных бумаг, либо в случае наличия обесценения.</p> <p>В последующем данная ценная бумага подлежит тестированию на обесценение.</p> <p>В случае если в будущем Фонд получает возможность надежного определения справедливой стоимости ценной бумаги, оцениваемым по себестоимости, указанная ценная бумага подлежит переносу на счета по учету ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.</p> <p>По ценным бумагам, оцениваемые по себестоимости, при наличии признаков их обесценения формируются резервы под обесценение.</p> |
|----|--|--|--|

| | | | |
|----|-------------------------------|--|---|
| 14 | МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 7 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения | <p>Долговые ценные бумаги классифицируются как удерживаемые до погашения, только если Фонд намерен удерживать их до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) и указанные ценные бумаги не удовлетворяют критерию признания долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости.</p> <p>При изменении намерений или возможностей Фонд вправе переклассифицировать долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения в категорию имеющиеся в наличии для продажи с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:</p> <p>а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Фонда причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Фондом);</p> <p>б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения и при этом изменения рыночных ставок процента не оказывают существенного влияния на справедливую стоимость ценной бумаги;</p> <p>в) в целях реализации в объеме не более 20% по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения.</p> <p>Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, удерживаемых до погашения, включаются в стоимость ценных бумаг.</p> <p>После первоначального признания и до прекращения признания долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости.</p> <p>Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП.</p> <p>При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.</p> <p>Расчет амортизированной стоимости осуществляется один раз в квартал на последний день отчетного периода.</p> <p>Начисление за период процентного дохода по ценным бумагам осуществляется исходя из амортизированной стоимости долговой ценной бумаги за вычетом резерва под обесценение на начало периода.</p> <p>Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не переоцениваются.</p> <p>При наличии признаков обесценения под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.</p> |
|----|-------------------------------|--|---|

| | | | |
|----|--|--|--|
| 15 | МСФО (IAS) 39 | Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности | <p>При первоначальном признании прочие размещенные средства и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость дебиторской задолженности, возникшей в результате совершения сделок с имуществом фонда, до наступления срока ее полного погашения, установленного условиями договора, определяется в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - если договором предусмотрено полное погашение задолженности в течение 180 дней с момента ее признания, справедливая стоимость такой дебиторской задолженности до наступления срока погашения признается равной ее остатку на дату оценки. - если договором предусмотрено полное погашение задолженности в течение более чем 180 дней, но менее 1 года с момента ее признания, и доля такой задолженности на дату ее признания относительно стоимости чистых активов на дату, ближайшую к дате оценки составляет не более 5%, справедливая стоимость такой дебиторской задолженности до наступления срока погашения признается равной остатку такой задолженности на дату оценки. При этом в целях настоящего пункта доля задолженности рассчитывается отдельно по каждому основанию возникновения, заключенному с одним дебитором. <p>В иных случаях с момента признания до наступления срока полного погашения задолженности, справедливая стоимость такой дебиторской задолженности признается равной сумме, рассчитанной по методу приведенной стоимости будущих денежных потоков с использованием ставки дисконтирования, равной рыночной ставке.</p> |
| 16 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 28, МСФО (IAS) 27, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 | Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия | <p>Акции дочерних и ассоциированных акционерных обществ Фонд учитывает в качестве долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.</p> <p>При потере контроля над управлением акционерным обществом или значимого влияния (совместного контроля) на деятельность акционерного общества, Фонд классифицирует вложения в данные ценные бумаги, в соответствии с бизнес-моделью дальнейшего управления данным активом.</p> <p>Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц не подлежат последующей переоценке после первоначального признания.</p> <p>Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц, подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам и долям участия создаются резервы под обесценение.</p> |
| 17 | МСФО (IFRS) 1 | Порядок признания и последующего учета прочих активов | Порядок признания и последующего учета прочих активов осуществляется в соответствии с соответствующими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета. |

| | | | |
|----|-------------------------------|--|---------------------|
| 18 | МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 7 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | В Фонде отсутствуют |
|----|-------------------------------|--|---------------------|

| | | | |
|--|-------------------------------|---|--|
| 19 | МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 39 | Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств | <p>Объектами бухгалтерского учета являются: денежные средства, полученные по договору займа или кредитному договору между фондом (в том числе доверительным управляющим) и кредитором.</p> <p>При первоначальном признании финансового обязательства Фонд проводит оценку соответствия ЭСП рыночным условиям.</p> <p>Процентная ставка по договору признается сопоставимой рыночным условиям, если ее значение отличается от признанной рыночной процентной ставки не более чем на 5%. В случае получения кредита в одной из перечисленных выше кредитной организации, а также в других кредитных организациях, включенных в «Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, предусмотренным подпунктами 2.1.1 – 2.1.2 и 2.1.4 пункта 2.1 Положения Банка России от 25.12.2014 № 451-П, процентная ставка по договору считается соответствующей рыночной.</p> <p>Расчет амортизированной стоимости по финансовым обязательствам осуществляется Фондом ежеквартально на отчетную дату.</p> <p>По финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой изменение процентных ставок будет приводить к изменению ЭСП в результате пересмотра потоков денежных средств. По финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой на дату установления новой процентной ставки осуществляется пересчет ЭСП и денежных потоков. Пересчет ЭСП осуществляется исходя из амортизированной стоимости, рассчитанной на дату установления новой процентной ставки, и ожидаемых денежных потоков.</p> <p>Дальнейший расчет амортизированной стоимости финансового обязательства осуществляется с применением новой ЭСП.</p> |
| 20 | МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 32 | Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг | <p>Объектами бухгалтерского учета являются обязательства по выпуску и погашению (оплате) облигаций фонда.</p> <p>При первоначальном признании финансового обязательства Фонд проводит оценку соответствия ЭСП рыночным условиям.</p> <p>Затраты по сделке, напрямую относимые к выпуску финансового обязательства, при первоначальном признании уменьшают справедливую стоимость финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>В случае, если финансовое обязательство оценивается, по справедливой стоимости с отнесением ее изменений в отчет о прибылях и убытках, то затраты по сделке в первоначально признаваемой сумме не учитываются.</p> <p>Расчет амортизированной стоимости по финансовым обязательствам осуществляется Фондом ежеквартально на отчетную дату.</p> <p>По финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой изменение процентных ставок будет приводить к изменению ЭСП в результате пересмотра потоков денежных средств. По финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой на дату установления новой процентной ставки осуществляется пересчет ЭСП и денежных потоков. Пересчет ЭСП осуществляется исходя из амортизированной стоимости, рассчитанной на дату установления новой процентной ставки, и ожидаемых денежных потоков.</p> <p>Дальнейший расчет амортизированной стоимости финансового обязательства осуществляется с применением новой ЭСП.</p> |
| 21 | МСФО (IFRS) 1 | Порядок признания и последующего | В Фонде отсутствуют. |
| 22 | МСФО (IFRS) 32 | Порядок проведения взаимозачетов | В Фонде отсутствуют. |
| Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования | | | |

| | | | |
|--|---------------|---|----------------------|
| 23 | МСФО (IFRS) 7 | Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер | В Фонде отсутствуют. |
| 24 | МСФО (IFRS) 7 | Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер | В Фонде отсутствуют. |
| 25 | МСФО (IFRS) 7 | Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа | В Фонде отсутствуют. |
| 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 | <p>Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению.</p> <p>Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда</p> | <p>Договорами страхования признаются договоры НПО и договоры ОПС, по которым Фонд принимает на себя значительный страховой риск (риск дожития, риск смертности, риск наступления инвалидности) от держателя полиса (участника, вкладчика, застрахованного лица, правопреемника), соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса, в случае если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса.</p> <p>Договоры ОПС являются договорами страхования на дату первоначального признания, при этом выделения каких-либо составных частей по договорам об обязательном пенсионном страховании (в частности, сумм материнского капитала и добровольных страховых взносов) не производится.</p> <p>Фонд классифицирует договоры НПО в одну из категорий в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> • договоры страхования; • инвестиционные договоры с НВПДВ. <p>На дату первоначального признания Фонд признает обязательства перед застрахованным лицом по накопительной пенсии в сумме полученных взносов на дату поступления пенсионных накоплений от ПФР и других НПФ с учетом внесения изменений в единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию.</p> <p>После первоначального признания вновь поступающие страховые взносы на финансирование накопительной пенсии, а также дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, взносы работодателя, уплаченные в пользу застрахованного лица, взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступающие в соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008 года № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», и средства (части средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2006 года № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» учитываются как увеличение пенсионных обязательств на дату получения пенсионных взносов.</p> <p>Также Фонд формирует на сумму взносов соответствующие обязательства (пенсионные накопления) по договорам об ОПС на дату и в сумме взносов, переданных Пенсионным фондом Российской Федерации в Фонд, до даты внесения изменений в единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию в связи с подачей застрахованным лицом заявления о выборе другого фонда или заявления о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации.</p> <p>В дату назначения пенсий в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Фонд списывает обязательства по пенсионным накоплениям по договорам об ОПС на этапе накопления и соответствующие обязательства по накопленному инвестиционному доходу, признавая на соответствующем счете бухгалтерского учета обязательства по выплатному резерву и обязательства по средствам пенсионных накоплений, сформированным в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата.</p> |
|----|---------------|--|---|

| | | | |
|----|---------------|--|--|
| 27 | МСФО (IFRS) 4 | Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые | <p>Фонд классифицирует договоры НПО как страховой при наличии в договоре значительного страхового риска.</p> <p>Договоры классифицируются как страховые, также в случае если по договору, помимо страхового риска, Фонд подвергается финансовому риску, но страховой риск значителен.</p> <p>Пенсионные взносы отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательств на солидарных и (или) именных пенсионных счетах.</p> <p>Резерв покрытия пенсионных обязательств увеличивается или уменьшается на сумму распределенного результата размещения средств пенсионных резервов в соответствии с условиями договора НПО, с требованиями пенсионных правил и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.</p> <p>Для учета выплат пенсий Фонд уменьшает средства пенсионных резервов, из которых была произведена выплата, на сумму выплаты, а также учитывает выплаты как расход.</p> |
| 28 | МСФО (IFRS) 4 | Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | <p>Договоры НПО, не подвергающие фонд значительному страховому риску, являются инвестиционными договорами с НВПДВ.</p> <p>Пенсионные взносы отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательств на солидарных и (или) именных пенсионных счетах.</p> <p>Резерв покрытия пенсионных обязательств увеличивается или уменьшается на сумму распределенного результата размещения средств пенсионных резервов в соответствии с условиями договора НПО, с требованиями пенсионных правил и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.</p> |
| 29 | МСФО (IFRS) 4 | Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных | Фонд не капитализирует прямые и косвенные аквизиционные расходы. |

| | | | |
|----|------------------------------|---|---|
| 30 | МСФО (IFRS) 9 | Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному у пенсионному обеспечению | <p>На дату выявления переплат, которые возникли в результате излишних начислений по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования, излишне начисленные суммы учитываются в составе доходов, одновременно отражается увеличение пенсионных обязательств на суммы, эквивалентные излишне начисленным суммам по договорам, далее излишне выплаты учитываются в составе дебиторской задолженности на счетах второго порядка, предусмотренных для отражения переплат.</p> <p>На дату поступления информации о смерти участника, застрахованного лица излишне выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования, которые возникли в случае выплат за период после смерти участника, застрахованного лица учитываются в составе дебиторской задолженности и отражаются в доходах только в случае, если имеется достаточная степень вероятности получения фондом излишне выплаченных средств.</p> <p>В случае если отсутствует вероятность получения фондом излишне выплаченных средств, фонд отражает излишне выплаченные суммы в составе расходов за счет собственных средств.</p> |
| 31 | МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 9 | Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному у пенсионному обеспечению | <p>Возвраты выплат по договорам об ОПС и НПО учитываются в составе кредиторской задолженности на счетах «Незавершенные (неопознанные) платежи», если предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае необходимости уточнения банковских реквизитов получателя.</p> <p>Одновременно с отражением возвратов выплат в составе доходов Фонд отражает увеличение пенсионных резервов, накоплений на суммы, эквивалентные суммам возвратов выплат по договорам НПО, ОПС с учетом налога на доходы физических лиц.</p> <p>Не исполненные в срок обязательства по осуществлению выплат по договорам об ОПС и НПО, учитываются в составе обязательств по договорам ОПС, по договорам НПО в аналитическом учете на балансовых счетах второго порядка, открытых для учета неисполненных в срок обязательств по договорам об ОПС, по договорам НПО.</p> |

| | | | |
|----|---------------|---|--|
| 32 | МСФО (IFRS) 4 | Порядок признания и последующего учета пенсионных взносов | <p>Взносы по договорам об ОПС признаются как доход в момент первоначального признания. Сумма взноса определяется суммой, перечисленной фонду Пенсионным фондом Российской Федерации или другим фондом.</p> <p>Взносы по договорам НПО, классифицированным в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НВПДВ, признаются как доход в момент первоначального признания. Сумма взноса определяется суммой, которую Фонд получил согласно условиям договора НПО.</p> <p>Увеличение взносов в связи с изменением условий договора НПО признается в бухгалтерском учете на дату увеличения (изменения) обязательств по договорам НПО.</p> <p>В случае, если при поступлении денежных средств Фонд имеет возможность однозначно определить пенсионный договор, по которому получен взнос, признание взноса осуществляется по дате поступления денежных средств, даже если средства перечислены на некорректные банковские реквизиты (не по той пенсионной схеме или виду пенсионной деятельности).</p> <p>В случае, если при поступлении денежных средств Фонд не имеет возможности однозначно определить пенсионный договор, по которому получен взнос, Фонд проводит в бухгалтерском учете необходимые доначисления соответствующих видов доходов и расходов, и признает пенсионные обязательства по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ. Уточняющие корректировки пенсионных взносов и признанных пенсионных обязательств в соответствии с полученными Фондом первичными документами, осуществляются в том отчетном периоде, в котором эти первичные документы были получены.</p> <p>Прекращает признание договоров ОПС и НПО, классифицированных как договоры страхования и инвестиционные договоры с НВПДВ, тогда, когда они погашены (то есть когда обязательство погашено, аннулировано или срок его действия истек) в порядке, установленном Федеральным законом о негосударственных пенсионных фондах.</p> |
|----|---------------|---|--|

| | | | |
|----|---------------|---|--|
| 34 | МСФО (IFRS) 4 | <p>Состав и классификация аквизиционных расходов.</p> <p>Порядок признания аквизиционных расходов</p> | <p>Аквизиционные расходы разделяются на:</p> <ul style="list-style-type: none"> • прямые расходы, непосредственно связанные с заключением договоров об ОПС или договоров НПО, • и косвенные расходы, связанные с осуществлением фондом деятельности по ОПС или НПО, которые нельзя соотнести с заключением определенного договора об ОПС или НПО или группой договоров. <p>В состав прямых аквизиционных расходов Фонд включает вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров об ОПС или НПО, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды (по физическим лицам).</p> <p>Если существует неопределенность, что договор негосударственного пенсионного обеспечения или договор об обязательном пенсионном страховании вступит в действие, прямые аквизиционные расходы списываются на расходы фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными.</p> <p>Понесенные прямые аквизиционные расходы, признанные в бухгалтерском учете Фонда, не могут быть переклассифицированы в состав другой статьи расходов в будущем.</p> <p>В качестве косвенных аквизиционных расходов Фонд признает расходы на рекламу деятельности по обязательному пенсионному страхованию или по негосударственному пенсионному обеспечению фонда, в том числе расходы по изготовлению рекламных видеороликов, буклетов и брошюр.</p> <p>Косвенные аквизиционные расходы списываются на расходы Фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными.</p> <p>Косвенные аквизиционные расходы относятся ко всем заключенным в отчетном периоде договорам об ОПС или договорам НПО.</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 этапе накопления Фонд классифицирует договор НПО как инвестиционный с НВПДВ, а на этапе выплат переклассифицирует в категорию «договор страхования» в случае, если в соответствии с условиями договора НПО в случае расторжения договора НПО либо смерти участника на этапе накопления фонд выплачивает участнику или его правопреемникам выкупную сумму в размере обязательств, отраженных на ИПС участника, а после назначения негосударственной пенсии фонд выплачивает участнику пожизненную негосударственную пенсию (не индексируемую), при этом коэффициент конвертации средств пенсионных резервов в пожизненные выплаты фонд определяет на дату назначения негосударственной пенсии.</p> <p>Реклассификации договоров НПО возможна при изменении условий пенсионной схемы и отражается в бухгалтерском учете и отчетности Фонда на основании заключения актуария.</p> <p>Изменение обязательств отражается в соответствии с ОСБУ:</p> <ul style="list-style-type: none"> - увеличение обязательств в связи с поступлением пенсионных взносов признается расходом; - уменьшение пенсионных обязательств в связи с осуществлением пенсионных выплат признается доходом. <p>Доход от размещения пенсионных резервов инвестирования пенсионных накоплений отражается на пенсионных счетах по итогам финансового года.</p> <p>Корректировка обязательств в связи с проведением проверки адекватности обязательств отражается в случае превышения справедливой стоимости обязательств над величиной отражения в учете.</p> |
|----|---------------|---|---|

Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества

| | | | |
|----|---------------|---|--|
| 36 | МСФО (IAS) 40 | Применяемая модель учета инвестиционного имущества | В Фонде отсутствуют вложения в Инвестиционное имущество. |
| 37 | МСФО (IAS) 40 | Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а | В Фонде отсутствуют вложения в Инвестиционное имущество. |
| 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 | В Фонде отсутствуют вложения в Инвестиционное имущество. |

Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств

| | | | |
|----|---------------|---|--|
| 39 | МСФО (IAS) 16 | База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов) | <p>Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект, признаваемый минимальным объектом учета. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы.</p> <p>Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 100 000,00 рублей.</p> |
| 40 | МСФО (IAS) 16 | Применяемый метод амортизации для каждого класса активов | <p>Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам).</p> <p>Амортизация объектов основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования (линейный способ начисления амортизации).</p> |

| | | | |
|----|---------------|--|---|
| 41 | МСФО (IAS) 16 | Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов | <p>Срок полезного использования объекта основных средств Фонд определяет при признании объекта основных средств исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; • ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; • нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; • морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. <p>Срок полезного использования объектов основных средств Фонд определяет самостоятельно (на дату ввода в эксплуатацию) на основании классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается организацией в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей.</p> |
|----|---------------|--|---|

Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов

| | | | |
|----|---------------|---|---|
| 42 | МСФО (IAS) 38 | Определение и состав нематериальных активов | <p>Фонд признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> • объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. |
| 43 | МСФО (IAS) 1 | База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации) | <p>Нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, включая налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги; Для последующей оценки нематериальных активов Фонд использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> |
| 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 | <p>Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления.</p> <p>На конец каждого отчетного года Фонд определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.</p> |

| | | | |
|----|---------------|--|---|
| 45 | МСФО (IAS) 38 | <p>Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования</p> | <p>Срок полезного использования нематериальных активов определяется Фондом на дату признания нематериального актива исходя:</p> <ul style="list-style-type: none"> • из срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; • ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды. <p>Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности самого Фонда.</p> <p>По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.</p> <p>Для нематериальных активов с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации.</p> |
|----|---------------|--|---|

| | | | |
|----|--------------|---|---|
| 46 | МСФО (IAS) 1 | Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами | <p>Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Фондом при создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования.</p> <p>Нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, включая налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги.</p> <p>Затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения.</p> <p>Затраты, произведенные Фондом на стадии разработки нематериального актива, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Фонд намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Фонд располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Фонд может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. |
|----|--------------|---|---|

Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления

| | | | |
|----|--------------------------------|--|--|
| 47 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19 | Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия | <p>Отражение в учете обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в т.ч. их изменения и корректировки производится последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты, кроме случаев признания обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе.</p> <p>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере не дисконтированной величины.</p> <p>При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>Если погашение ранее признанных обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам по каким-либо причинам не ожидается в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода - осуществляется перенос таких обязательства на счета по учету обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, и они учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования.</p> <p>Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска признаются в размере величины ожидаемых затрат, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск.</p> <p>Обязательства по выплате выходных пособий в результате принятия решения о сокращении численности работников признаются при наличии соответствующего плана, содержащего:</p> <ul style="list-style-type: none"> - количество работников, подлежащих увольнению; - размер выходного пособия по каждой должности увольняемых работников; - сроки выполнения плана оптимизации (сокращения) численности работников Фонда. <p>Величина таких обязательств рассчитывается исходя из количества работников, подлежащих увольнению, и предполагаемого размера выходного пособия.</p> |
|----|--------------------------------|--|--|

| | | | |
|---|---------------|---|---------------------------------------|
| 48 | МСФО (IAS) 19 | Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых | В Фонде отсутствуют пенсионные планы. |
| 49 | МСФО (IAS) 19 | Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и | В Фонде отсутствуют пенсионные планы. |
| 50 | МСФО (IAS) 19 | Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании | В Фонде отсутствует. |
| Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств | | | |

| | | | |
|----|-----------------------------|--|---|
| 51 | МСФО (IAS) 5, МСФО (IFRS) 1 | Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи | <p>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (далее - ДАПП) – внеоборотные активы (ОС, НМА, инвестиционное имущество, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено), возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты их признания в этом качестве, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; • уполномоченным лицом или уполномоченным органом Фонда принято решение о продаже долгосрочного актива (утвержден план продажи); • ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; • действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. <p>После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, в качестве ДАПП, на дату перевода такого объекта в состав ДАПП, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производится его оценка при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> • первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав ДАПП; • справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам, – затраты, которые необходимо понести для передачи). <p>После признания объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для ДАПП, Фонд продолжает учитывать эти объекты по справедливой стоимости. Определение справедливой стоимости ДАПП осуществляется не реже одного раза в год, на конец отчетного года</p> |
|----|-----------------------------|--|---|

| | | | |
|----|-----------------------------|--|---|
| 52 | МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1 | Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств | <p>Фонд признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • у Фонда существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. <p>При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, Фонд для урегулирования обязательства учитывает, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем нет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет (т.е. вероятность наступления события более 50%). Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Фонд признает вместо резерва условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным.</p> <p>При определении суммы резерва – оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства. Фонд пересматривает резерв ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.</p> <p>Условное обязательство оценивается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 и признается (отражается) в учете в случае, если вероятность наступления события оценивается Фондом в размере более 20%.</p> <p>Фонд пересматривает условные обязательства ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.</p> |
|----|-----------------------------|--|---|

| | | | |
|------|----------------|---|---|
| 53 | МСФО (IFRS) 16 | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде | <p>На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости.</p> <p>В первоначальную стоимость актива в форме права пользования включается:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Величина первоначальной оценки обязательств по договору аренды. • Арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. • Первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды. <p>На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды.</p> <p>Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Фондом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>В случае если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору до конца срока аренды или ожидается, что арендатор исполнит опцион на заключение договора купли-продажи базового актива, то актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива. В противном случае актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором.</p> <p>Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного периода.</p> <p>С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива.</p> |
| 53.1 | МСФО (IFRS) 16 | Использование освобождения от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды | У Фонда имеются действующие договоры аренды заключенные на срок , не превышающий 11 мес., на основании этого аренда оценивается Фондом как операционная |

| | | | |
|----|------------------------------|---|--|
| 54 | МСФО (IFRS) 39 | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности | Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Фонд осуществляет контроль кредиторской задолженности и анализирует обязательства по срокам погашения относительно отчетной даты в соответствии с условиями получения. Основанием для проведения списания является инвентаризация кредиторской задолженности, а также внутренний документ, обосновывающий причины списания. Для списания просроченной кредиторской задолженности, кроме акта инвентаризации, необходимо также письменное обоснование ее наличия в виде бухгалтерской справки, составленной по данным бухгалтерского учета, а также прочих подтверждающих задолженность документов. |
| 55 | МСФО (IAS) 12 | Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства | Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы определяются и отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц ежеквартально, не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Фондом достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Фонд на конец каждого отчетного периода формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. |
| 56 | МСФО (IAS) 1 | Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода | Оценка размещенных акций отражается Фондом по номинальной стоимости. Разница между реальной стоимостью переданных Фонду активов и номинальным размером уставного капитала, зафиксированного в уставе, отражается как эмиссионный доход. |
| 57 | МСФО (IAS) 32, | Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций | В Фонде отсутствует. |
| 58 | МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7 | Порядок признания и оценки резервного капитала | Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 (пяти) процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом. |

| | | | |
|----|------------------------------|------------------------------|--|
| 59 | МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32 | Порядок отражения дивидендов | <p>Фонд не признает в составе обязательств на конец отчетного года дивиденды, объявленные держателям долевых инструментов после отчетного года.</p> <p>Дивиденды отражаются в составе обязательств на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда и отражаются через изменение нераспределенной прибыли Отчёта об изменениях капитала. Выплата дивидендов в отчетном периоде Фондом не осуществлялась.</p> |
|----|------------------------------|------------------------------|--|

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

**Денежные средства и их эквиваленты
ИТОГО по видам деятельности НПФ**

Таблица 5.1

| Номер строки | Наименование показателя | на 31 декабря 2021 г. | на 31 декабря 2020 г. |
|--------------|--|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 3 | Расчетные счета | 100 420 465,68 | 30 696 988,22 |
| 4 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | 300 197 260,27 | 1 391 840 191,26 |
| 5 | Денежные средства, переданные в доверительное управление | 813 952 495,53 | 4 562 276,63 |
| 6 | Прочие денежные средства и их эквиваленты | 2 063 769,22 | 1 026 533,22 |
| 7 | Итого | 1 216 633 990,70 | 1 428 125 989,33 |

В состав статьи включены депозиты со сроком погашения до 90 дней. По состоянию на 31.12.2021 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в 4-х кредитных организациях (на 31.12.2020 года: в 5-ти кредитных организациях) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10 000 000 рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 1 216 633 990,70 рублей (31 декабря 2021: 1 428 125 989,33 рублей) или 100 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов. Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в примечании 51 настоящего положения.

Денежные средства и их эквиваленты

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 5.1

| Номер строки | Наименование показателя | на 31 декабря 2021 г. | на 31 декабря 2020 г. |
|--------------|--|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 3 | Расчетные счета | 11 563 042,91 | 2 244 759,93 |
| 5 | Денежные средства, переданные в доверительное управление | 810 716 927,76 | 1 848 016,28 |
| 6 | Прочие денежные средства и их эквиваленты | 1 376 581,43 | 297 534,24 |
| 7 | Итого | 823 656 552,10 | 4 390 310,45 |

Денежные средства и их эквиваленты

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1

| Номер строки | Наименование показателя | на 31 декабря 2021 г. | на 31 декабря 2020 г. |
|--------------|--|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 3 | Расчетные счета | 1 585 512,18 | 6 063 002,34 |
| 5 | Денежные средства, переданные в доверительное управление | 3 146 636,25 | 2 710 423,27 |
| 6 | Прочие денежные средства и их эквиваленты | 534 272,44 | 692 870,08 |
| 7 | Итого | 5 266 420,87 | 9 466 295,69 |

Денежные средства и их эквиваленты

Деятельность по размещению и использованию собственных средств (средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности) негосударственного пенсионного фонда

Таблица 5.1

| Номер строки | Наименование показателя | на 31 декабря 2021 г. | на 31 декабря 2020 г. |
|--------------|--|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 3 | Расчетные счета | 87 271 910,59 | 22 389 225,95 |
| 4 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | 300 197 260,27 | 1 391 840 191,26 |
| 5 | Денежные средства, переданные в доверительное управление | 88 931,52 | 3 837,08 |
| 6 | Прочие денежные средства и их эквиваленты | 152 915,35 | 36 128,90 |
| 7 | Итого | 387 711 017,73 | 1 414 269 383,19 |

Денежные средства и их эквиваленты

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

Таблица 5.2

| Номер строки | Наименование показателя | на 31 декабря 2021 г. | на 31 декабря 2020 г. |
|--------------|--|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе | 1 216 633 990,70 | 1 428 125 989,33 |
| 4 | Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств | 1 216 633 990,70 | 1 428 125 989,33 |

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

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

на 31 декабря 2021 г.

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 6.1

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|--|-------------------|--------------|-------------------|------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 79 880 364 565,03 | - | 79 880 364 565,03 | - | 79 880 364 565,03 |
| 3 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 6 146 270 117,07 | - | 6 146 270 117,07 | - | 6 146 270 117,07 |
| 5 | Сделки обратного репо | 2 566 035 159,32 | - | 2 566 035 159,32 | - | 2 566 035 159,32 |
| 7 | Итого | 88 592 669 841,42 | - | 88 592 669 841,42 | - | 88 592 669 841,42 |

6.1.1. По состоянию на 31.12.2021 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 4-х кредитных организациях и банках-нерезидентах (31.12.2020 года: в 4-х кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей 150 000 000,00 рублей. Совокупная сумма этих прочих размещенных средств и депозитов составляла 88 592 669 841,42 рублей (31.12.2019 года: 82 029 217 462,10 рублей) или 100 % от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (31.12.2020 года: 100 %).

6.1.2. По состоянию на 31.12.2021 года у негосударственного пенсионного фонда были депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, справедливая стоимость обеспечения которых составила 6 146 270 117,07 рублей (31.12.2020 года: 18 264 491 230,92 рублей).

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

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

на 31 декабря 2021 г.

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 6.1

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|--|----------------|--------------|----------------|------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 233 680 206,47 | - | 233 680 206,47 | - | 233 680 206,47 |
| 3 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 1 095,89 | - | 1 095,89 | - | 1 095,89 |
| 5 | Сделки обратного репо | 3 800 266,06 | - | 3 800 266,06 | - | 3 800 266,06 |
| 7 | Итого | 237 481 568,42 | - | 237 481 568,42 | - | 237 481 568,42 |

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

на 31 декабря 2021 г.

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|--|-------------------|--------------|-------------------|------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 79 646 684 358,56 | - | 79 646 684 358,56 | - | 79 646 684 358,56 |
| 3 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 162 706,65 | - | 162 706,65 | - | 162 706,65 |
| 5 | Сделки обратного репо | 2 560 135 243,75 | - | 2 560 135 243,75 | - | 2 560 135 243,75 |
| 7 | Итого | 82 206 982 308,96 | - | 82 206 982 308,96 | - | 82 206 982 308,96 |

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

на 31 декабря 2021 г.

Деятельность по размещению и использованию собственных средств (средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности) негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|---|------------------|--------------|------------------|------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 3 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 6 146 106 314,53 | - | 6 146 106 314,53 | - | 6 146 106 314,53 |
| 5 | Сделки обратного репо | 2 099 649,51 | - | 2 099 649,51 | - | 2 099 649,51 |
| 7 | Итого | 6 148 205 964,04 | - | 6 148 205 964,04 | - | 6 148 205 964,04 |

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

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

на 31 декабря 2020 г.

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 6.1

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|--|-------------------|--------------|-------------------|------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 63 199 846 893,74 | - | 63 199 846 893,74 | - | 63 199 846 893,74 |
| 3 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 18 264 491 230,92 | - | 18 264 491 230,92 | - | 18 264 491 230,92 |
| 5 | Сделки обратного репо | 564 879 337,44 | - | 564 879 337,44 | - | 564 879 337,44 |
| 7 | Итого | 82 029 217 462,10 | - | 82 029 217 462,10 | - | 82 029 217 462,10 |

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

на 31 декабря 2020 г.

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 6.1

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|---|----------------|--------------|----------------|------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 3 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 133,88 | - | 133,88 | - | 133,88 |
| 5 | Сделки обратного репо | 122 538 785,09 | - | 122 538 785,09 | - | 122 538 785,09 |
| 7 | Итого | 122 538 918,97 | - | 122 538 918,97 | - | 122 538 918,97 |

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

на 31 декабря 2020 г.

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|--|-------------------|--------------|-------------------|------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 63 199 846 893,74 | - | 63 199 846 893,74 | - | 63 199 846 893,74 |
| 3 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 15 066 361 577,91 | - | 15 066 361 577,91 | - | 15 066 361 577,91 |
| 5 | Сделки обратного репо | 442 340 552,35 | - | 442 340 552,35 | - | 442 340 552,35 |
| 7 | Итого | 78 708 549 024,00 | - | 78 708 549 024,00 | - | 78 708 549 024,00 |

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

на 31 декабря 2020 г.

Деятельность по размещению и использованию собственных средств (средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности)
негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|---|------------------|--------------|------------------|------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 3 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 3 198 129 519,13 | - | 3 198 129 519,13 | - | 3 198 129 519,13 |
| 7 | Итого | 3 198 129 519,13 | - | 3 198 129 519,13 | - | 3 198 129 519,13 |

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

**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 | 31 декабря 2021 г. | | 31 декабря 2020 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 | 0.51 - 9.08 % | 365 - 5367 дней | 0.51 - 9.76 % | 210 - 5345 дней |
| 2 | Депозиты | 6.75 - 9.26 % | 11 - 185 дней | 3.5 - 8.75 % | 12 - 732 дней |
| 4 | Сделки обратного репо | 6.26 - 8 % | 11 дней | 4.15 - 4.45 % | 1 - 13 дней |

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
ИТОГО по видам деятельности НПФ**

Таблица 7.1

| Номер строки | Наименование показателя | на 31 декабря 2021 г. | на 31 декабря 2020 г. |
|--------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Ценные бумаги, удерживаемые для торговли | 78 492 097 162,73 | 110 455 726 520,04 |
| 1.1 | Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли | 5 670 000,00 | 5 670 000,00 |
| 4 | Итого | 78 497 767 162,73 | 110 461 396 520,04 |

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению**

Таблица 7.1

| Номер строки | Наименование показателя | на 31 декабря 2021 г. | на 31 декабря 2020 г. |
|--------------|--|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Ценные бумаги, удерживаемые для торговли | 648 500 234,14 | 1 214 039 258,90 |
| 4 | Итого | 648 500 234,14 | 1 214 039 258,90 |

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
Деятельность по обязательному пенсионному страхованию**

Таблица 7.1

| Номер строки | Наименование показателя | на 31 декабря 2021 г. | на 31 декабря 2020 г. |
|--------------|--|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Ценные бумаги, удерживаемые для торговли | 77 519 388 428,59 | 109 241 687 261,14 |
| 4 | Итого | 77 519 388 428,59 | 109 241 687 261,14 |

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
Деятельность по размещению и использованию собственных средств (средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности) негосударственного пенсионного фонда**

Таблица 7.1

| Номер строки | Наименование показателя | на 31 декабря 2021 г. | на 31 декабря 2020 г. |
|--------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Ценные бумаги, удерживаемые для торговли | 324 208 500,00 | - |
| 1.1 | Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли | 5 670 000,00 | 5 670 000,00 |
| 4 | Итого | 329 878 500,00 | 5 670 000,00 |

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

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

| Номер строки | Наименование показателя | на 31 декабря 2021 г. | на 31 декабря 2020 г. |
|--------------|--|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Долевые ценные бумаги, в том числе: | 4 855 332 236,50 | 4 423 312 160,77 |
| 2 | кредитных организаций и банков-нерезидентов | 4 849 194 397,00 | 4 373 455 143,20 |
| 3 | некредитных финансовых организаций | 4 320 603,70 | 6 309 463,57 |
| 4 | нефинансовых организаций | 1 817 235,80 | 43 547 554,00 |
| 5 | Долговые ценные бумаги, в том числе: | 73 636 764 926,23 | 106 032 414 359,27 |
| 6 | Правительства Российской Федерации | 18 880 542 769,30 | 34 521 721 773,67 |
| 7 | субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | - | 3 267 762,08 |
| 9 | кредитных организаций и банков-нерезидентов | 3 314 678 692,73 | 11 606 356 155,30 |
| 10 | некредитных финансовых организаций | 41 496 616 336,95 | 45 129 481 305,00 |
| 11 | нефинансовых организаций | 9 944 927 127,25 | 14 771 587 363,22 |
| 12 | Итого | 78 492 097 162,73 | 110 455 726 520,04 |

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

ИТОГО по видам деятельности НПФ

на 31 декабря 2021 г.

Таблица 9.1

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|---|-------------------|-------------------|-------------------|------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | 12 304 557 174,66 | - | 12 304 557 174,66 | - | 12 304 557 174,66 |
| 5 | Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | - | 11 507 334 741,65 | 11 507 334 741,65 | (1 056 706 582,41) | 10 450 628 159,24 |
| 7 | Итого | 12 304 557 174,66 | 11 507 334 741,65 | 23 811 891 916,31 | (1 056 706 582,41) | 22 755 185 333,90 |

9.1.1 По сроке 34 «Прочие платежи по инвестиционной деятельности» Отчета о движении денежных средств отражены денежные операции за 2021 и 2020 года по приобретению и реализации ценных бумаг, не относящихся в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

на 31 декабря 2021 г.

Таблица 9.1

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|---|----------------|--------------|---------------|------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | 62 123 388,69 | - | 62 123 388,69 | - | 62 123 388,69 |
| 7 | Итого | 62 123 388,69 | - | 62 123 388,69 | - | 62 123 388,69 |

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

на 31 декабря 2021 г.

Таблица 9.1

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|---|-------------------|-------------------|-------------------|------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | 12 242 433 785,97 | - | 12 242 433 785,97 | - | 12 242 433 785,97 |
| 5 | Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | 12 242 433 785,97 | 11 507 334 741,65 | 11 507 334 741,65 | (1 056 706 582,41) | 10 450 628 159,24 |
| 7 | Итого | 12 242 433 785,97 | 11 507 334 741,65 | 23 749 768 527,62 | (1 056 706 582,41) | 22 693 061 945,21 |

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

ИТОГО по видам деятельности НПФ

на 31 декабря 2020 г.

Таблица 9.1

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|---|----------------|-------------------|-------------------|------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 5 | Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | - | 11 583 483 738,75 | 11 583 483 738,75 | (1 056 706 582,41) | 10 526 777 156,34 |
| 7 | Итого | - | 11 583 483 738,75 | 11 583 483 738,75 | (1 056 706 582,41) | 10 526 777 156,34 |

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

на 31 декабря 2020 г.

Таблица 9.1

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|---|----------------|-------------------|-------------------|------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 5 | Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | - | 11 583 483 738,75 | 11 583 483 738,75 | (1 056 706 582,41) | 10 526 777 156,34 |
| 7 | Итого | - | 11 583 483 738,75 | 11 583 483 738,75 | (1 056 706 582,41) | 10 526 777 156,34 |

Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

на 31 декабря 2021 г.

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 10.1

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|---|-------------------|------------------|-------------------|------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Долговые ценные бумаги | 83 463 538 676,98 | 5 817 607 484,46 | 89 281 146 161,44 | 2 615 079 582,31 | 86 666 066 579,13 |
| 7 | Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям | 3 532,44 | - | 3 532,44 | - | 3 532,44 |
| 9 | Прочее | 794 627,01 | - | 794 627,01 | - | 794 627,01 |
| 10 | Итого | 83 464 336 836,43 | 5 817 607 484,46 | 89 281 944 320,89 | 2 615 079 582,31 | 86 666 864 738,58 |

10.1.1. Дебиторская задолженность по финансовой аренде на отчетную дату отсутствует. По строке 1 Таблицы 10.1 на 31.12.2021 отражена балансовая стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей), учитываемых по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения прочих резидентов.

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

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

на 31 декабря 2021 г.

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 10.1

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|---|----------------|----------------|----------------|------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Долговые ценные бумаги | 650 806 050,75 | 121 436 541,80 | 772 242 592,55 | 99 832 532,52 | 672 410 060,03 |
| 7 | Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям | 3 532,44 | - | 3 532,44 | - | 3 532,44 |
| 10 | Итого | 650 809 583,19 | 121 436 541,80 | 772 246 124,99 | 99 832 532,52 | 672 413 592,47 |

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

на 31 декабря 2021 г.

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 10.1

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|-------------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Долговые ценные бумаги | 82 812 732 626,23 | 5 696 170 942,66 | 88 508 903 568,89 | 2 515 247 049,79 | 85 993 656 519,10 |
| 9 | Прочее | 899,00 | - | 899,00 | - | 899,00 |
| 10 | Итого | 82 812 733 525,23 | 5 696 170 942,66 | 88 508 904 467,89 | 2 515 247 049,79 | 85 993 657 418,10 |

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

на 31 декабря 2021 г.

Деятельность по размещению и использованию собственных средств

(средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности) негосударственного пенсионного фонда

Таблица 10.1

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|-------------------------|----------------|--------------|------------|------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 9 | Прочее | 793 728,01 | - | 793 728,01 | - | 793 728,01 |
| 10 | Итого | 793 728,01 | - | 793 728,01 | - | 793 728,01 |

Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

на 31 декабря 2020 г.

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 10.1

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|-------------------------|-------------------|---------------|-------------------|------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Долговые ценные бумаги | 72 782 363 888,48 | 68 536 886,29 | 72 850 900 774,77 | 68 536 886,29 | 72 782 363 888,48 |
| 9 | Прочее | 1 750 862,11 | - | 1 750 862,11 | 566 622,91 | 1 184 239,20 |
| 10 | Итого | 72 784 114 750,59 | 68 536 886,29 | 72 852 651 636,88 | 69 103 509,20 | 72 783 548 127,68 |

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

на 31 декабря 2020 г.

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 10.1

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|-------------------------|----------------|---------------|----------------|------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Долговые ценные бумаги | 496 279 899,79 | 68 536 886,29 | 564 816 786,08 | 68 536 886,29 | 496 279 899,79 |
| 9 | Прочее | 217 910,79 | - | 217 910,79 | - | 217 910,79 |
| 10 | Итого | 496 497 810,58 | 68 536 886,29 | 565 034 696,87 | 68 536 886,29 | 496 497 810,58 |

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

на 31 декабря 2020 г.

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 10.1

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|-------------------------|-------------------|--------------|-------------------|------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Долговые ценные бумаги | 72 286 083 988,69 | - | 72 286 083 988,69 | - | 72 286 083 988,69 |
| 9 | Прочее | 402 635,45 | - | 402 635,45 | 366 622,91 | 36 012,54 |
| 10 | Итого | 72 286 486 624,14 | - | 72 286 486 624,14 | 366 622,91 | 72 286 120 001,23 |

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

на 31 декабря 2020 г.

Деятельность по размещению и использованию собственных средств
(средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности) негосударственного пенсионного фонда

Таблица 10.1

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|-------------------------|----------------|--------------|--------------|------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 9 | Прочее | 1 130 315,87 | - | 1 130 315,87 | 200 000,00 | 930 315,87 |
| 10 | Итого | 1 130 315,87 | - | 1 130 315,87 | 200 000,00 | 930 315,87 |

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

**Дебиторская задолженность по деятельности в качестве
страховщика по обязательному пенсионному страхованию,
деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению**

Таблица 11.1

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2021 г. | 31 декабря 2020 г. |
|--------------|---|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании | 2 316 121,90 | 2 393 614,00 |
| 2 | Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения | 8 006,07 | 8 006,07 |
| 3 | Итого | 2 324 127,97 | 2 401 620,07 |

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

Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 11.2

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2021 г. | 31 декабря 2020 г. |
|--------------|--|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2 | Дебиторская задолженность по пенсионным выплатам | 2 316 121,90 | 2 337 481,00 |
| 3 | Дебиторская задолженность пенсионных агентов | 2 670 641,06 | 3 310 336,89 |
| 6 | Резерв под обесценение | (2 670 641,06) | (3 254 203,89) |
| 7 | Итого | 2 316 121,90 | 2 393 614,00 |

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 2021 года существенная концентрация дебиторской задолженности отсутствует.

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.

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

Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 11.3

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2021 г. | 31 декабря 2020 г. |
|--------------|--|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 5 | Дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые | 287,00 | 287,00 |
| 6 | Дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 7 719,07 | 7 719,07 |
| 11 | Итого | 8 006,07 | 8 006,07 |

11.3.1. Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения представлен в таблице 21.6 примечания 21 настоящего приложения.

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 2021 года существенная концентрация дебиторской задолженности отсутствует.

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.

11.3.5. Обеспечение дебиторской задолженности отсутствует.

Примечание 12. Инвестиции в ассоциированные предприятия**Инвестиции в ассоциированные предприятия**
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 12.1

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2021 г. | | 31 декабря 2020 г. | | Страна регистрации |
|--------------|---|----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|--------------------|
| | | Балансовая стоимость | Доля участия, % | Балансовая стоимость | Доля участия, % | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Закрытый паевой инвестиционный фонд рентный "Стратегические инвестиции" | - | 23,79 | - | 23,79 | 643 |

Инвестиции в ассоциированные предприятия

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 12.1

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2021 г. | | 31 декабря 2020 г. | | Страна регистрации |
|--------------|---|----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|--------------------|
| | | Балансовая стоимость | Доля участия, % | Балансовая стоимость | Доля участия, % | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 2 | Закрытый паевой инвестиционный фонд рентный "Стратегические инвестиции" | - | 23,79 | - | 23,79 | 643 |

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 01.01.2020 г. | 18 526 904,18 | 106 225 899,82 | 4 419 939,83 | 1 882 085,34 | 131 054 829,17 |
| 2 | Накопленная амортизация | (16 637 699,44) | (63 463 005,11) | (3 547 221,34) | (1 435 690,17) | (85 083 616,06) |
| 3 | Балансовая стоимость на 01.01.2020 г. | 1 889 204,74 | 42 762 894,71 | 872 718,49 | 446 395,17 | 45 971 213,11 |
| 4 | Поступление | - | 32 097 901,84 | - | 157 315,16 | 32 255 217,00 |
| 8 | Амортизационные отчисления | (1 767 875,15) | (16 297 256,38) | (735 979,19) | (285 748,70) | (19 086 859,42) |
| 13 | Балансовая стоимость на 31.12.2020 г. | 121 329,59 | 58 563 540,17 | 136 739,30 | 317 961,63 | 59 139 570,69 |
| 14 | Стоимость (или оценка) на 31.12.2020 г. | 18 526 904,18 | 138 352 316,82 | 4 419 939,83 | 2 010 885,34 | 163 310 046,17 |
| 15 | Накопленная амортизация | (18 405 574,59) | (79 788 776,65) | (4 283 200,53) | (1 692 923,71) | (104 170 475,48) |
| 15.1 | Стоимость (или оценка) на 01.01.2021 г. | 18 526 904,18 | 138 352 316,82 | 4 419 939,83 | 2 010 885,34 | 163 310 046,17 |
| 15.2 | Накопленная амортизация | (18 405 574,59) | (79 788 776,65) | (4 283 200,53) | (1 692 923,71) | (104 170 475,48) |
| 16 | Балансовая стоимость на 01.01.2021 г. | 121 329,59 | 58 563 540,17 | 136 739,30 | 317 961,63 | 59 139 570,69 |
| 17 | Поступление | 9 000 000,00 | 2 961 475,60 | - | - | 11 961 475,60 |
| 20 | Выбытие | - | (9 043 979,65) | - | - | (9 043 979,65) |
| 21 | Амортизационные отчисления | (195 261,68) | (15 852 636,57) | (136 739,30) | (307 340,04) | (16 491 977,59) |
| 26 | Балансовая стоимость на 31.12.2021 г. | 8 926 067,91 | 36 628 399,55 | - | 10 621,59 | 45 565 089,05 |
| 27 | Стоимость (или оценка) на 31.12.2021 г. | 15 047 522,60 | 101 622 893,39 | 4 419 939,83 | 128 800,00 | 121 219 155,82 |
| 28 | Накопленная амортизация | (6 121 454,69) | (64 994 493,84) | (4 419 939,83) | (118 178,41) | (75 654 066,77) |
| 29 | Балансовая стоимость на 31.12.2021 г. | 8 926 067,91 | 36 628 399,55 | - | 10 621,59 | 45 565 089,05 |

В результате проведения теста на обесценение нематериальных активов, признаков обесценения не выявлено.

Примечание 18. Основные средства

Основные средства

Таблица 18.1

| Номер строки | Наименование показателя | Земля, здания и сооружения | Офисное и компьютерное оборудование | Незавершенное строительство | Транспортные средства | Прочее | Итого |
|--------------|---|----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|-----------------------|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Стоимость (или оценка) на 01.01.2020 г. | - | 84 347 316,55 | 37 898 063,12 | 6 830 850,00 | 179 989 319,29 | 309 065 548,96 |
| 2 | Накопленная амортизация | - | (77 273 069,74) | - | (372 379,75) | (105 790 939,43) | (183 436 388,92) |
| 3 | Балансовая стоимость на 01.01.2020 г. | - | 7 074 246,81 | 37 898 063,12 | 6 458 470,25 | 74 198 379,86 | 125 629 160,04 |
| 4 | Поступление | - | 65 525 671,31 | 85 893 197,63 | - | 139 990,00 | 151 558 858,94 |
| 8 | Выбытие | - | - | (103 320 695,16) | - | (5 114 193,29) | (108 434 888,45) |
| 9 | Амортизационные отчисления | - | (19 178 348,06) | - | (1 368 413,33) | (64 405 943,81) | (84 952 705,20) |
| 14 | Балансовая стоимость на 31.12.2020 г. | - | 53 421 570,06 | 20 470 565,59 | 5 090 056,92 | 4 818 232,76 | 83 800 425,33 |
| 15 | Стоимость (или оценка) на 31.12.2020 г. | - | 144 393 677,86 | 20 470 565,59 | 6 830 850,00 | 44 017 110,83 | 215 712 204,28 |
| 16 | Накопленная амортизация | - | (90 972 107,80) | - | (1 740 793,08) | (39 198 878,07) | (131 911 778,95) |
| 16.1 | Стоимость (или оценка) на 01.01.2021 г. | - | 144 393 677,86 | 20 470 565,59 | 6 830 850,00 | 44 017 110,83 | 215 712 204,28 |
| 16.2 | Накопленная амортизация | - | (90 972 107,80) | - | (1 740 793,08) | (39 198 878,07) | (131 911 778,95) |
| 17 | Балансовая стоимость на 01.01.2021 г. | - | 53 421 570,06 | 20 470 565,59 | 5 090 056,92 | 4 818 232,76 | 83 800 425,33 |
| 18 | Поступление | - | 37 080 789,00 | - | - | 243 835,00 | 37 324 624,00 |
| 19 | Затраты на сооружение (создание) | - | - | (20 470 565,59) | - | - | (20 470 565,59) |
| 22 | Выбытие | - | (6 667 874,33) | - | - | (244 566,45) | (6 912 440,78) |
| 23 | Амортизационные отчисления | - | (31 984 203,32) | - | (1 364 674,49) | (2 916 743,45) | (36 265 621,26) |
| 28 | Балансовая стоимость на 31.12.2021 г. | - | 51 850 281,41 | - | 3 725 382,43 | 1 900 757,86 | 57 476 421,70 |
| 29 | Стоимость (или оценка) на 31.12.2021 г. | - | 169 103 533,75 | - | 6 830 850,00 | 42 725 087,54 | 218 659 471,29 |
| 30 | Накопленная амортизация | - | (117 253 252,34) | - | (3 105 467,57) | (40 824 329,68) | (161 183 049,59) |
| 31 | Балансовая стоимость на 31.12.2021 г. | - | 51 850 281,41 | - | 3 725 382,43 | 1 900 757,86 | 57 476 421,70 |

В результате проведения теста на обесценение основных средств, признаков обесценения не выявлено.

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы
ИТОГО

Таблица 20.1

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2021 г. | | | 31 декабря 2020 г. | | |
|--------------|--|--------------------|-----------------------|----------------------|--------------------|------------------------|----------------------|
| | | Полная балансовая | Резерв под обесценени | Балансовая стоимость | Полная балансовая | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 2 | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 192 745,19 | - | 192 745,19 | 124 499,48 | - | 124 499,48 |
| 3 | Расчеты по социальному страхованию | 0,92 | - | 0,92 | 4 797 178,92 | - | 4 797 178,92 |
| 4 | Расчеты с персоналом | 27 428,72 | - | 27 428,72 | 48 650,04 | - | 48 650,04 |
| 6 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 16 103 609,93 | 5 410,88 | 16 098 199,05 | 13 888 743,30 | 321 870,35 | 13 566 872,95 |
| 7 | Запасы | 30 826,01 | - | 30 826,01 | 21 752,80 | - | 21 752,80 |
| 9 | Прочее | 20 820 660,95 | - | 20 820 660,95 | 20 634 505,32 | - | 20 634 505,32 |
| 10 | Итого | 37 175 271,72 | 5 410,88 | 37 169 860,84 | 39 515 329,86 | 321 870,35 | 39 193 459,51 |

Прочие активы

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 20.1

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2021 г. | | | 31 декабря 2020 г. | | |
|--------------|--|--------------------|-----------------------|----------------------|--------------------|------------------------|----------------------|
| | | Полная балансовая | Резерв под обесценени | Балансовая стоимость | Полная балансовая | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 2 | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 600,00 | - | 600,00 | 600,00 | - | 600,00 |
| 10 | Итого | 600,00 | - | 600,00 | 600,00 | - | 600,00 |

Прочие активы

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 20.1

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2021 г. | | | 31 декабря 2020 г. | | |
|--------------|--|--------------------|-----------------------|----------------------|--------------------|------------------------|----------------------|
| | | Полная балансовая | Резерв под обесценени | Балансовая стоимость | Полная балансовая | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 2 | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 192 145,19 | - | 192 145,19 | 123 899,48 | - | 123 899,48 |
| 3 | Расчеты по социальному страхованию | 0,92 | - | 0,92 | 4 797 178,92 | - | 4 797 178,92 |
| 4 | Расчеты с персоналом | 27 428,72 | - | 27 428,72 | 48 650,04 | - | 48 650,04 |
| 6 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 16 103 609,93 | 5 410,88 | 16 098 199,05 | 13 888 743,30 | 321 870,35 | 13 566 872,95 |
| 7 | Запасы | 30 826,01 | - | 30 826,01 | 21 752,80 | - | 21 752,80 |
| 9 | Прочее | 20 820 660,95 | - | 20 820 660,95 | 20 634 505,32 | - | 20 634 505,32 |
| 10 | Итого | 37 174 671,72 | 5 410,88 | 37 169 260,84 | 39 514 729,86 | 321 870,35 | 39 192 859,51 |

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 01.01.2020 г., в том | - | 156 464,13 | - | - | - | 156 464,13 |
| 2 | стоимость (или оценка) | - | 156 464,13 | - | - | - | 156 464,13 |
| 4 | Поступление (создание) | 972 334,67 | 8 358 244,15 | 10 435 219,25 | - | 189 583,88 | 19 955 381,95 |
| 8 | Признание в составе расходов | (972 334,67) | (8 510 197,12) | (10 435 219,25) | - | (172 342,24) | (20 090 093,28) |
| 12 | Балансовая стоимость на 31.12.2020 г., в том числе: | - | 4 511,16 | - | - | 17 241,64 | 21 752,80 |
| 13 | стоимость (или оценка) | - | 4 511,16 | - | - | 17 241,64 | 21 752,80 |
| 15 | Балансовая стоимость на 01.01.2021 г., в том числе: | - | 4 511,16 | - | - | 17 241,64 | 21 752,80 |
| 16 | стоимость (или оценка) | - | 4 511,16 | - | - | 17 241,64 | 21 752,80 |
| 18 | Поступление (создание) | - | 2 114 673,06 | 504 303,50 | - | 653 470,00 | 3 272 446,56 |
| 22 | Признание в составе расходов | - | (2 115 409,11) | (504 303,50) | - | (643 660,74) | (3 263 373,35) |
| 26 | Балансовая стоимость на 31.12.2021 г., в том числе: | - | 3 775,11 | - | - | 27 050,90 | 30 826,01 |
| 27 | стоимость (или оценка) | - | 3 775,11 | - | - | 27 050,90 | 30 826,01 |

По состоянию на 31.12.2021 г. у Фонда отсутствуют запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе запасы, находящиеся в залоге.

Примечание 21. Резервы под обесценение

Информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения

за 2021 г.

Таблица 21.3

| Номер строки | Наименование показателя | Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации | Долговые ценные бумаги иностранных государств | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | Итого |
|--------------|---|---|---|---|--|---|---|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Резерв под обесценение на 01.01.2021 г. | - | - | - | - | 1 056 706 582,41 | - | 1 056 706 582,41 |
| 6 | Резерв под обесценение на 31.12.2021 г. | - | - | - | - | 1 056 706 582,41 | - | 1 056 706 582,41 |

Информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения

за 2020 г.

Таблица 21.3

| Номер строки | Наименование показателя | Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации | Долговые ценные бумаги иностранных государств | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | Итого |
|--------------|---|---|---|---|--|---|---|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 2 | Отчисления в резерв под обесценение | - | - | - | - | 1 056 706 582,41 | - | 1 056 706 582,41 |
| 6 | Резерв под обесценение на 31.12.2020 г. | - | - | - | - | 1 056 706 582,41 | - | 1 056 706 582,41 |

Примечание 21. Резервы под обесценение

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

Таблица 21.4

| Номер строки | Наименование показателя | Долговые ценные бумаги | Займы, выданные | Сделки обратного репо | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | Финансовая аренда | Прочее | Итого |
|--------------|--|------------------------|-----------------|-----------------------|--|-------------------|--------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Резерв под обесценение на 01.01.2020 г. | | | - | - | - | 366 622,91 | 366 622,91 |
| 2 | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | 68 536 886,29 | | - | - | - | 200 000,00 | 68 736 886,29 |
| 6 | Резерв под обесценение на 31.12.2020 г. | 68 536 886,29 | | - | - | - | 566 622,91 | 69 103 509,20 |
| 7 | Резерв под обесценение на 01.01.2021 г. | 68 536 886,29 | | - | - | - | 566 622,91 | 69 103 509,20 |
| 8 | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | 2 546 542 696,02 | | - | - | - | (566 622,91) | 2 545 976 073,11 |
| 12 | Резерв под обесценение на 31.12.2021 г. | 2 615 079 582,31 | | - | - | - | - | 2 615 079 582,31 |

Примечание 21. Резервы под обесценение

**Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании
за 2021 г.**

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 01.01.2021 г. | - | - | 3 254 203,89 | - | - | 3 254 203,89 |
| 2 | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании | - | - | (18 292,83) | - | - | (18 292,83) |
| 3 | Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, списанная как безнадежная | - | - | (565 270,00) | - | - | (565 270,00) |
| 5 | Резерв под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании на 31.12.2021 г. | - | - | 2 670 641,06 | - | - | 2 670 641,06 |

**Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании
за 2020 г.**

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 01.01.2020 г. | - | - | 3 986 624,87 | - | - | 3 986 624,87 |
| 2 | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании | - | - | 1 590 048,51 | - | - | 1 590 048,51 |
| 3 | Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, списанная как безнадежная | - | - | (2 332 469,49) | - | - | (2 332 469,49) |
| 5 | Резерв под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании на 31.12.2020 г. | - | - | 3 254 203,89 | - | - | 3 254 203,89 |

Примечание 21. Резервы под обесценение

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
за 2021 г.**

Таблица 21.7

| Номер строки | Наименование показателя | Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения | Расчеты с персоналом | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | Запасы | Прочее | Итого |
|--------------|--|--|----------------------|---------------------------------------|--------|--------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Резерв под обесценение на 01.01.2021 г. | - | - | 321 870,35 | - | - | 321 870,35 |
| 2 | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | - | - | (11 730,04) | - | - | (11 730,04) |
| 3 | Списание за счет резерва | - | - | (304 729,43) | - | - | (304 729,43) |
| 5 | Резерв под обесценение на 31.12.2021 г. | - | - | 5 410,88 | - | - | 5 410,88 |

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
за 2020 г.

Таблица 21.7

| Номер строки | Наименование показателя | Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения | Расчеты с персоналом | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | Запасы | Прочее | Итого |
|--------------|--|--|----------------------|---------------------------------------|--------|--------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Резерв под обесценение на 01.01.2020 г. | - | - | 8 007 902,92 | - | - | 8 007 902,92 |
| 2 | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | - | - | (495 599,46) | - | - | (495 599,46) |
| 3 | Списание за счет резерва | - | - | (7 190 433,11) | - | - | (7 190 433,11) |
| 5 | Резерв под обесценение на 31.12.2020 г. | - | - | 321 870,35 | - | - | 321 870,35 |

Примечание 23. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 23.1

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2021 г. | 31 декабря 2020 г. |
|--------------|-------------------------|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 6 | Обязательства по аренде | 45 309,53 | 488 666,70 |
| 8 | Итого | 45 309,53 | 488 666,70 |

Просроченной задолженности по займам и прочим заемным средствам Фонд не имеет. В п.6 Примечания отражены обязательства по финансовой аренде.

Примечание 23. Займы и прочие привлеченные средства

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 23.3

| Номер строки | Наименование показателя | 2021 г. | | 2020 г. | |
|--------------|-------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
| | | Процентные ставки | Сроки погашения | Процентные ставки | Сроки погашения |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 5 | Обязательства по аренде | 6, 8% | 730 дней | 6,8% | 1092 дней |

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 декабря 2021 г. | 31 декабря 2020 г. |
|--------------|--|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию | 177 174,63 | 433 723,50 |
| 2 | Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению | 264 049,77 | 180 714,95 |
| 3 | Итого | 441 224,40 | 614 438,45 |

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

Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 25.2

| Номер строки | Наименование показателя | на 31 декабря 2021 г. | на 31 декабря 2020 г. |
|--------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации | 48 063,21 | 48 063,21 |
| 3 | Кредиторская задолженность по выплатам | - | 60 317,35 |
| 4 | Кредиторская задолженность перед агентами | 7 904,91 | 73 647,89 |
| 5 | Прочая кредиторская задолженность | 121 206,51 | 251 695,05 |
| 6 | Итого | 177 174,63 | 433 723,50 |

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

**Кредиторская задолженность
по негосударственному пенсионному обеспечению**

Таблица 25.3

| Номер строки | Наименование показателя | на 31 декабря 2021 г. | на 31 декабря 2020 г. |
|--------------|--|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые | | 51 089,00 |
| 2 | Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | | 9 976,18 |
| 4 | Прочая кредиторская задолженность | 264 049,77 | 119 649,77 |
| 5 | Итого | 264 049,77 | 180 714,95 |

**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 | 31 декабря 2021 г. | 31 декабря 2020 г. |
|--------------|---|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Обязательства на начало отчетного периода | 264 806 050 519,69 | 255 316 610 011,08 |
| 2 | Пенсионные взносы | 275 280 224,41 | 409 476 322,02 |
| 3 | Пенсионные выплаты | (4 325 183 712,99) | (6 393 236 538,42) |
| 4 | Распределение результата инвестирования | 3 486 122 759,38 | 14 438 455 295,17 |
| 12.1 | Прочее | 1 107 574 535,30 | 1 034 745 429,84 |
| 13 | Итоговое увеличение обязательств | 543 793 806,10 | 9 489 440 508,61 |
| 14 | Обязательства на конец отчетного периода | 265 349 844 325,79 | 264 806 050 519,69 |

26.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 9,53 %, возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного обеспечения по состоянию на 31.12.2021 года составил бы 819 232 592,31 рублей (на 31.12.2020 года: 273 996 562,96 рублей).

26.1.2. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые, 31.12.2021 была уменьшена стоимость на 0 рублей, обязательства были дооценены на сумму 0 рублей.

26.1.3. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании были приняты следующие допущения: Ставка дисконтирования, определявшаяся как сумма двух ставок: текущей ставки бескупонной доходности на дату оценки, учитывающую временную стоимость денег, а также надбавки, учитывающей возможность пенсионного фонда размещать пенсионные средства в более доходные рыночные активы, определенной на основе текущей доходности биржевых индексов облигаций, составляет для ОПС 9,53% годовых. показатели смертности: Таблица смертности на основе таблицы РФ 2019, модифицированная; таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных; ставка ожидаемой инвестиционной доходности; расходы на обслуживание одного договора об обязательном пенсионном страховании в год: 33 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен; прочие предположения.

Анализ обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании по срокам, оставшимся до погашения, раскрыт в Примечании 51.

Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений

Таблица 26.2

| Номер | Наименование показателя | 2021 г. | 2020 г. | 2019 г. | 2018 г. | 2017 г. |
|-------|--|---------|---------|---------|---------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений | 1,30% | 4,74% | 6,87% | -13,05% | -2,01% |
| 2 | Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений, распределенная на счета застрахованных лиц | 1,33% | 4,79% | 6,39% | -12,64% | -3,98% |
| 3 | Доходность инвестирования средств выплатного резерва* | 3,11% | 5,54% | 9,35% | 1,65% | 4,07% |
| 4 | Доходность инвестирования средств выплатного резерва, распределенная на счета застрахованных лиц* | - | 6,75% | 9,35% | 1,65% | 4,07% |
| 5 | Доходность инвестирования средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата* | 3,73% | 4,74% | 5,38% | 5,29% | 8,98% |
| 6 | Доходность инвестирования средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата, распределенная на счета застрахованных лиц* | - | 4,30% | 5,38% | 5,29% | 8,98% |
| 7 | Доходность Пенсионного фонда Российской Федерации** | 4,66% | 6,87% | 8,7% | 6,07% | 8,59% |

*Ввиду отсутствия законодательно установленных требований, регламентирующих порядок расчета данных показателей, данный показатель рассчитан как отношение дохода от инвестирования средств выплатного резерва (ВР) и резерва срочных выплат (РСВ) к средней стоимости активов ВР и РСВ, соответственно.

** Ввиду отсутствия законодательно установленных требований, регламентирующих порядок расчета данных показателей, а также в соответствии с внутренним документом Фонда "Положение о ведении пенсионных счетов накопительной пенсии" инвестиционный доход на счета застрахованных лиц, которым назначена накопительная пенсия / срочная пенсионная выплата, распределяется по итогам ежегодной корректировки накопительной пенсии / срочной пенсионной выплаты не позднее 1 августа года, следующего за отчетным.

***В качестве показателя "Доходность Пенсионного Фонда Российской Федерации" - приведена доходность УК ВЭБ

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

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

Таблица 26.3

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2021 г. | 31 декабря 2020 г. |
|--------------|--|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат | 9,53% | 8,05% |
| 2 | Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат | 0,10% | 11,05% |

26.3.1. Моделирование будущего дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений и, соответственно, величины потенциальных расходов негосударственного пенсионного фонда, связанных с обеспечением неотрицательной доходности, производится для обязательного пенсионного страхования методом Блэка-Шоулза.

26.3.2. Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной для 31.12.2021 года было определено как консервативная экспертная оценка на основе анализа исторических данных о значении индекса RUPAI.

26.3.3. Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат для 31.12.2021 года рассчитывалось исходя из текущей ставки бескупонной доходности на дату оценки, учитывающую временную стоимость денег, а также надбавки, учитывающей возможность пенсионного фонда размещать пенсионные средства в более доходные рыночные активы, определенной на основе текущей доходности биржевых индексов облигаций

26.3.4. По сравнению с 2020 годом было изменено значение математического ожидания средней доходности в течение среднего периода выплат с 8.05% на 31.12.2020 на 9.53% на 31.12.2021.

26.3.5. По результатам проведенного моделирования величина обязательств по обеспечению доходности в размере не ниже нуля процентов годовых составила по состоянию на 31.12.2021 года: 331 126 191,47 руб. по обязательному пенсионному обеспечению.

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 | 31 декабря 2021 г. | 31 декабря 2020 г. |
|--------------|--|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Обязательства на начало отчетного периода | 1 831 598 166,10 | 1 800 705 441,23 |
| 3 | Пенсионные выплаты | (208 597 829,00) | (216 474 177,00) |
| 4 | Распределение результата размещения | 47 510 356,21 | 54 517 559,57 |
| 5 | Актуарные прибыли (убытки), в том числе: | (98 097 499,55) | 253 498 993,78 |
| 6 | изменения в допущениях: | (191 438 779,05) | 7 154 245,37 |
| 7 | Экономические | (191 438 779,05) | 7 154 245,37 |
| 9 | эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе: | 93 341 279,50 | 246 344 748,41 |
| 10 | эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по пенсионным планам (пенсионным схемам) от актуарных допущений | 93 341 279,50 | 246 344 748,41 |
| 12 | Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения | - | 541 940,35 |
| 12.1 | Прочее | (92 089 822,22) | (61 191 591,83) |
| 13 | Итоговое увеличение обязательств | (351 274 794,56) | 30 892 724,87 |
| 14 | Обязательства на конец отчетного периода | 1 480 323 371,54 | 1 831 598 166,10 |

27.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, была уменьшена стоимость на 0 руб., обязательства были дооценены на сумму 208 920 474,68 руб.

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

-ставка дисконтирования, определявшаяся как сумма двух ставок: текущей ставки бескупонной доходности на дату оценки, учитывающую временную стоимость денег, а также надбавки, учитывающей возможность пенсионного фонда размещать пенсионные средства в более доходные рыночные активы, определенной на основе текущей доходности биржевых индексов облигаций, составляет для НПО 9,54%.

-показатели смертности: Таблица Росстата, скорректированная по данным фонда о фактической смертности участников; таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;

-ставка индексации;

-расходы на обслуживание одного именованного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как страховой, в год: 33 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

Примечание 27. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения,**Доходность размещения средств пенсионных резервов**

Таблица 27.2

| Номер | Наименование показателя | 2021 г. | 2020 г. | 2019 г. | 2018 г. | 2017 г. |
|-------|--|---------|---------|---------|---------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Доходность размещения средств пенсионных резервов | 1,76% | -33,61% | -32,98% | -12,78% | 0,02% |
| 2 | Доходность, распределенная на счета участников по договорам негосударственного | 3,31% | 3,21% | 0,38% | 0,20% | 1,47% |

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

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

Таблица 28.1

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2021 г. | 31 декабря 2020 г. |
|--------------|--|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Обязательства на начало отчетного периода | 1 249 188 291,54 | 1 255 031 779,42 |
| 2 | Пенсионные взносы | 34 626 211,06 | 32 295 948,67 |
| 3 | Пенсионные выплаты | (69 402 313,44) | (74 503 971,03) |
| 4 | Распределение результата размещения | 40 443 131,30 | 37 732 744,35 |
| 12 | Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения | - | (541 940,35) |
| 12.1 | Прочее | (1 482 318,09) | (826 269,52) |
| 13 | Итоговое увеличение обязательств | 4 184 710,83 | (5 843 487,88) |
| 14 | Обязательства на конец отчетного периода | 1 253 373 002,37 | 1 249 188 291,54 |

28.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, была уменьшена стоимость на 0 руб., обязательства были дооценены на сумму 0 руб.

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

-ставка дисконтирования, определявшаяся как сумма двух ставок: текущей ставки бескупонной доходности на дату оценки, учитывающую временную стоимость денег, а также надбавки, учитывающей возможность пенсионного фонда размещать пенсионные средства в более доходные рыночные активы, определенной на основе текущей доходности биржевых индексов облигаций, составляет для НПО 9,54%.

-показатели смертности: Таблица Росстата, скорректированная по данным фонда о фактической смертности участников; таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;

-ставка индексации;

-расходы на обслуживание одного именованного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как страховой, в год: 33 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

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

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

Таблица 28.2

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2021 г. | 31 декабря 2020 г. |
|--------------|--|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат | 9,54% | 8,44% |
| 2 | Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат | 0,20% | 11,05% |

28.2.1. Моделирование будущего дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений и, соответственно, величины потенциальных расходов негосударственного пенсионного фонда, связанных с обеспечением доходности, производится методом Блэка как для обязательного пенсионного страхования, так и для негосударственного пенсионного обеспечения.

Примечание 30. Резервы - оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 30.1

| Номер строки | Наименование показателя | Прочее | Итого |
|--------------|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| 1 | 2 | 5 | 6 |
| 1 | Балансовая стоимость на 01.01.2021 г. | 67 092 350,83 | 67 092 350,83 |
| 2 | Создание резервов | 69 765 224,43 | 69 765 224,43 |
| 3 | Использование резервов | (67 092 350,83) | (67 092 350,83) |
| 6 | Балансовая стоимость на 31.12.2021 г. | 69 765 224,43 | 69 765 224,43 |

30.1.1. За период с 01.01.2021 по 31.12.2021 Фонд не создавал налоговые резервы в отношении неопределенных налоговых обязательств и соответствующих штрафов, и пеней.

30.1.2. За период с 01.01.2021 по 31.12.2021 Фонд не создавал резервы по судебным рискам в отношении судебных исков.

30.1.3 В феврале 2022 года в рамках судебного спора о включении требований суммы задолженности по дефолтным облигациям в реестр требований эмитента ценных бумаг, в которые были размещены средства Фонда, ряд компаний и физических лиц, в том числе Фонд, были привлечены к субсидиарной ответственности. На дату подписания настоящей отчетности срок исполнения и величина возникшего условного обязательства для Фонда не установлены. Фонд подал апелляцию и в соответствии с процессуальными нормами вышеуказанное Решение не считается вступившим в силу до принятия решения апелляционным судом.

Примечание 31. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 31.1

| Номер строки | Наименование показателя | на 31 декабря 2021 г. | на 31 декабря 2020 г. |
|--------------|--|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 3 | Расчеты с персоналом | 87 502 483,56 | 122 361 112,36 |
| 4 | Расчеты по социальному страхованию | 43 990 227,60 | 42 787 553,71 |
| 6 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 17 161 033,36 | 10 629 419,57 |
| 7 | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 531 000,90 | 513 467,62 |
| 10 | Расчеты с прочими кредиторами | 1 823 022,71 | 8 108 993,57 |
| 11 | Прочее | 141 064 502,24 | 499 833 954,22 |
| 12 | Итого | 292 072 270,37 | 684 234 501,05 |

Примечание 32. Капитал**Акционерный капитал**

Таблица 32.1

| Номер строки | Наименование показателя | Количество обыкновенных акций в обращении | Номинальная стоимость обыкновенных акций | Поправка на инфляцию | Итого |
|--------------|-------------------------|---|--|----------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | На 01.01.2020 г. | 765 918 | 1 000,00 | - | 765 918 000,0 |
| 2 | Эмиссия | 59 459 | 1 000,00 | - | 59 459 000,00 |
| 4 | На 31.12.2020 г. | 825 377 | 1 000,00 | - | 825 377 000,0 |
| 5 | На 01.01.2021 г. | 825 377 | 1 000,00 | - | 825 377 000,0 |
| 8 | На 31.12.2021 г. | 825 377 | 1 000,00 | - | 825 377 000,0 |

32.1.1. Зарегистрированный уставный капитал АО "НПФ "БУДУЩЕЕ" на 31.12.2021 составляет 825 377 000, 00 руб. (на 31.12.2020 составляет 765 918 000,00 руб.) По состоянию на 31.12.2021 все выпущенные в обращение акции полностью оплачены.

32.1.2. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 (одна тысяча) рублей за одну акцию.

32.1.3 Каждая обыкновенная акция представляет право одного голоса.

32.1.4. Привилегированные акции не выпускались.

32.1.5. По состоянию на 31.12.2021 года фонд имеет резервный фонд в размере 40 722 815,00 руб. и добавочный капитал, сформированный за счет безвозмездного финансирования акционера и эмиссионного дохода, в размере 5 382 771 100,38 руб.

Примечание 33. Управление капиталом

31 декабря 2021 г.

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

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

33.3. На 31 декабря 2021 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 7 752 905 304,55 рублей (31 декабря 2020 года: 5 362 237 158,95 рублей). По состоянию на 31 декабря 2021 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда соответствует действующему законодательству.

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

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

Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 34.1

| Номер строки | Наименование показателя | 2021 г. | 2020 г. |
|--------------|--|----------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Взносы, полученные из Пенсионного фонда Российской Федерации | 273 259 424,97 | 379 930 620,50 |
| 2 | Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов | 2 020 799,44 | 29 545 701,52 |
| 3 | Итого | 275 280 224,41 | 409 476 322,02 |

34.1.1. Обязательное пенсионное страхование, предусматривающее периодические выплаты при выходе на пенсию, относится к категории страховых контрактов с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Подробное описание условий исполнения негосударственным пенсионным фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании содержится в Страховых правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета директоров АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» (Протокол № 93 от 13.03.2020 года и размещенных на сайте www.npff.ru.

34.1.2. В 2021 году взносы по обязательному пенсионному страхованию были получены по договорам, заключенным в период с 01.01.2020 года по 31.12.2020 года в сумме 380 780,79 рублей, по договорам, заключенным до 01.01.2020 года в сумме 274 899 443,62 рубля.
За 2020 год: по договорам, заключенным в период с 01.01.2019 года по 31.12.2019 года в сумме 248 220,71 рублей, по договорам, заключенным до 01.01.2019 года в сумме 409 228 101,31 рубль.

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

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 34.2

| Номер строки | Наименование показателя | 2021 г. | 2020 г. |
|--------------|--|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2 | Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 34 626 211,06 | 32 295 948,67 |
| 3 | Итого | 34 626 211,06 | 32 295 948,67 |

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

| Обозначение | Наименование схемы в Пенсионных правилах | Краткое описание схемы | схемы в БУ |
|---|--|--|------------|
| Правила Негосударственного пенсионного обеспечения Негосударственного пенсионного фонда "Шексна-Гефест" (утв. 21.11.1996), Пенсионные правила Регионального негосударственного пенсионного Фонда "Шексна-Гефест" (утв. 02.03.2000 г., 25.07.2000 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 28.05.2007 года. | | | |
| 1 (ФЛ), 1 (ЮЛ) | Схема № 1 | С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. | Схема № 1 |
| 2 (ФЛ), 2 (ЮЛ) | Схема № 2 | С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 15 лет). | Схема № 2 |

| Обозначение | Наименование схемы в Пенсионных правилах | Краткое описание схемы | схемы в БУ |
|---|--|---|------------|
| 3 | Схема № 3 | С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью. | Схема № 3 |
| Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда "СтальФонд" (утв. 27.04.2007г., 10.02.2009 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 31.12.2012 года | | | |
| Ф | Пенсионная схема Ф | Индивидуальная. Вкладчик и Участник совпадают в одном лице. Период выплат: от 3 до 15 лет или пожизненно. | Схема Ф |
| Ф1 | Схема выплат Ф1 | Не предусмотрено наследование в период выплат (от 3 до 15 лет или пожизненно) | Схема Ф |
| Ф2 | Схема выплат Ф2 | Предусмотрено наследование в период выплат (от 3 до 15 лет) | Схема Ф |
| К1 | Пенсионная схема К1 | Корпоративная. Учет обязательств осуществляется на именных пенсионных счетах. Наследование не предусмотрено. Период выплат: до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 лет | Схема К1 |
| К4 | Пенсионная схема К4 | Корпоративная. Учет обязательств осуществляется на именных пенсионных счетах. Предусмотрено наследование в период накопления. Период выплат: до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 лет | Схема К4 |
| Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда "СтальФонд" (утв. 27.09.2012 г.), Пенсионные правила Открытого Акционерного Общества "Негосударственный пенсионный фонд "СтальФонд" (утв. 14.07.2014 г., 16.03.2015 г.), и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 06.05.2015 года. | | | |
| Ф10 | Пенсионная схема Ф10 | Индивидуальная. Вкладчик и Участник совпадают в одном лице. Период выплат: в течение не менее 3 лет или пожизненно. | Схема Ф-10 |
| Ф10-1 | Схема выплат Ф10-1 | Не предусмотрено правопреемство в порядке наследования в период выплат (от 3 до 15 лет или пожизненно) | Схема Ф-10 |
| Ф10-2 | Схема выплат Ф10-2 | Предусмотрено правопреемство в порядке наследования в период выплат (от 3 до 15 лет) | Схема Ф-10 |
| К11 | Пенсионная схема К 11 | Корпоративная. Учет обязательств осуществляется на именных пенсионных счетах. Предусмотрено правопреемство в порядке наследования в период накопления. Период выплат: до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 лет или пожизненно | Схема К11 |
| Пенсионные правила Акционерного Общества "Негосударственного пенсионного фонда "БУДУЩЕЕ" (утв. 23.11.2015 г., 12.08.2016 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 19.09.2016 года. | | | |
| Ф20 | Пенсионная схема Ф20 | Индивидуальная. Вкладчик и Участник совпадают в одном лице. Период выплат: в течение не менее 3 лет или пожизненно. | Схема Ф-20 |
| Ф20-1 | Схема выплат Ф20-1 | Не предусмотрено наследование в период выплат (от 3 до 15 лет или пожизненно). Расторжение Вкладчиком в период выплат не допускается. | Схема Ф-20 |
| Ф20-2 | Схема выплат Ф20-2 | Предусмотрено наследование в период выплат (от 3 до 15 лет). Расторжение Вкладчиком в период выплат допускается. | Схема Ф-20 |
| К24 | Пенсионная схема К24 | Корпоративная. Учет обязательств осуществляется на именных пенсионных счетах. Предусмотрена возможность наследования в период накопления и в период выплат. Период выплат: до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 лет. | Схема К24 |
| Пенсионные правила Акционерного Общества "Негосударственного пенсионного фонда "БУДУЩЕЕ" (утв. 09.09.2016 г., 17.10.2016 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 30.09.2020 года. | | | |

| Обозначение | Наименование схемы в Пенсионных правилах | Краткое описание схемы | схемы в БУ |
|--|--|---|--|
| Ф20 | Пенсионная схема Ф20 | Индивидуальная. Вкладчик и Участник совпадают в одном лице. Период выплат: в течение не менее 3 лет или пожизненно. | Схема Ф-20 |
| Ф20-1 | Схема выплат Ф20-1 | Не предусмотрено наследование в период выплат (от 3 до 15 лет или пожизненно). Расторжение Вкладчиком в период выплат не допускается. | Схема Ф-20 |
| Ф20-2 | Схема выплат Ф20-2 | Предусмотрено наследование в период выплат (от 3 до 15 лет). Расторжение Вкладчиком в период выплат допускается. | Схема Ф-20 |
| Ф21 | Пенсионная схема Ф21 | Индивидуальная. Период выплат: в течение не менее 3 лет. | Схема Ф21 |
| К24 | Пенсионная схема К24 | Корпоративная. Учет обязательств осуществляется на именных пенсионных счетах. Предусмотрена возможность наследования в период накопления и в период выплат. Период выплат: до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 лет. | Схема К24 |
| Пенсионные правила Некоммерческой организации Негосударственный Пенсионный Фонд «Урало-Сибирский Пенсионный Фонд» (утв. 31.10.2003 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 30.08.2005 | | | |
| У2003 1 (ФЛ) Консервативный | Пенсионная схема № 1 | Пенсионная схема № 1 "С установленными размерами пенсионных взносов и индивидуальной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения. Страховая" | У2003 1 (ФЛ) Консервативный |
| Пенсионные правила Некоммерческой организации Негосударственный Пенсионный Фонд «Урало-Сибирский Пенсионный Фонд» (утв. 20.07.2005 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 10.09.2014 года | | | |
| У2005 1 (ФЛ) Консервативный У2005 1 (ЮЛ) Консервативный | Пенсионная схема № 1 | Пенсионная схема № 1 "С установленными размерами пенсионных взносов. С индивидуальной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения. Сберегательная. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника". | У2005 1 (ФЛ) Консервативный У2005 1 (ЮЛ) Консервативный |
| У2005 2 (ФЛ) Консервативный | Пенсионная схема № 2 | Пенсионная схема № 2 "С установленными размерами пенсионных взносов. С индивидуальной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения. Сберегательная. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение установленного пенсионным договором срока". | У2005 2 (ФЛ) Консервативный |
| У2005 4 (ЮЛ) Консервативный | Пенсионная схема № 4 | Пенсионная схема № 4 "С установленными размерами пенсионных взносов. С коллективной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения. Сберегательная. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение не менее 5 лет до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника". | У2005 4 (ЮЛ) Консервативный |
| Пенсионные правила Закрытого акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «УРАЛСИБ» (утв. 20.08.2014 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 13.12.2016 года. | | | |
| У2014 1 (ФЛ) Консервативный У2014 1 (ЮЛ) Консервативный У2014 1 (ФЛ) Сбалансированный У2014 1 (ЮЛ) Сбалансированный | Пенсионная схема № 1 | Пенсионная схема № 1 "С фиксированными пенсионными взносами и именными пенсионными счетами" | У2014 1 (ФЛ) Консервативный У2014 1 (ЮЛ) Консервативный У2014 1 (ФЛ) Сбалансированный У2014 1 (ЮЛ) Сбалансированный |

| Обозначение | Наименование схемы в Пенсионных правилах | Краткое описание схемы | схемы в БУ |
|--|--|--|------------|
| Пенсионные правила Негосударственного Пенсионного Фонда «ИНИЦИАТИВА» (утв. 12.03.2004 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 13.12.2016 года. | | | |
| 1 РС ИПС | Схема № 1 | Схема № 1 "С установленными размерами взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение оговоренного ряда лет (от 3 до 10 лет)" | 1 РС ИПС |
| 3 РС СПС | Схема № 3 | Схема № 3 "С установленными размерами взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. С солидарной ответственностью" | 3 РС СПС |
| Пенсионные правила Акционерного Общества "Негосударственного пенсионного фонда "БУДУЩЕЕ" (утв. 24.07.2020 г.) и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным по текущий момент. | | | |
| 1-2020 ИПП "Классический" 1-2020 ИПП "Классический - онлайн" 1- 2020 КПП "Классический" | Пенсионная схема № 1 | «С установленными размерами пенсионных взносов» | 1-2020 |
| | Пенсионная схема № 2 | «С установленными размерами пенсионных выплат» | |

34.2.2. В Фонде отсутствуют пенсионные схемы по договорам, классифицированным в накопительном периоде, как страховые контракты, и предусматривающие регулярную выплату пенсий участникам в течение их жизни в обмен на единовременный взнос, уплаченный негосударственному пенсионному фонду работодателями-вкладчиками. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

34.2.3. Пенсионные схемы: 2, Ф10, Ф20, Ф21, К4, К11, К24, У2003 1 (ФЛ) Консервативный, У2005 1 (ФЛ) Консервативный, У2005 1 (ЮЛ) Консервативный, У2005 2 (ФЛ) Консервативный, У2005 4 (ЮЛ) Консервативный, У2014 1 (ФЛ) Консервативный, У2014 1 (ЮЛ) Консервативный, У2014 1 (ФЛ) Сбалансированный, У2014 1 (ЮЛ) Сбалансированный, 1 РС ИПС, №1 «С установленными размерами пенсионных взносов» Правила №431/6 от 04.09.2020*, а также схемы 1, Ф, К1 (на этапе срочных выплат по рекомендациям актуария) предусматривают регулярную выплату пенсий участникам, пока не будут израсходованы средства, накопленные на их именных счетах. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

34.2.4. Договоры, заключенные в соответствии со следующими пенсионными схемами: 3, 1, К1, Ф (в выплатном периоде Ф1), Ф10 (в выплатном периоде Ф10-1), Ф20 (в выплатном периоде Ф20-1) 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.

34.2.5. Подробное описание пенсионных схем (описание порядка отчислений взносов в негосударственный пенсионный фонд, описание пенсий, причитающихся участникам, описание каждого из условий прекращения плана и так далее) содержится в Пенсионных правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных:

1. Решением Совета Регионального негосударственного пенсионного фонда "Шексна-Гефест" Протокол от 02.03.2000 г. № 01 и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 18.01.2001 года.
2. Решением Совета Регионального негосударственного пенсионного фонда "Шексна-Гефест" Протокол от 25.07.2000 г. № 10 и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 28.05.2007 года.
3. Решением Совета Негосударственного пенсионного фонда «СтальФонд» Протокол № 2 от 27 апреля 2007 г. и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 09.04.2009 года.
4. Решением Совета Негосударственного пенсионного фонда «СтальФонд» Протокол № 1 от 10 февраля 2009 г. и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 31.12.2012 года.
5. Решением Совета Негосударственного пенсионного фонда «СтальФонд» Протокол № 3 от 27 сентября 2012 г. и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 16.09.2014 года.
6. Решением Совета директоров Открытого акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «СтальФонд» (Протокол № 2 от 14 июля 2014 г.) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 06.05.2015 года.
7. Решением Совета директоров Открытого акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «СтальФонд» (Протокол № 24 от 16 марта 2015 г.) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 17.02.2016 года.
8. Решением Совета директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (Протокол № 23 от 23 ноября 2015 г.) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 29.08.2016 года.

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

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

Таблица 34.4

| Номер строки | Наименование показателя | 2021 г. | 2020 г. |
|--------------|---------------------------------------|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Взносы, полученные от физических лиц | 33 958 273,58 | 31 235 468,00 |
| 2 | Взносы, полученные от юридических лиц | 667 937,48 | 1 060 480,67 |
| 4 | Итого | 34 626 211,06 | 32 295 948,67 |

9. Решением Совета директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (Протокол № 31 от 12 августа 2016 г.) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 19.09.2016 года.

10. Решением Совета директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (Протокол № 33 от 09 сентября 2016 г.) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 28.11.2016 года.

11. Решением Совета Фонда Некоммерческой организации Негосударственный Пенсионный Фонд «Урало-Сибирский Пенсионный Фонд» Протокол № 16 от 31.10.2003 года и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 30.08.2005 года.

12. Решением Совета Фонда Некоммерческой организации Негосударственный Пенсионный Фонд «Урало-Сибирский Пенсионный Фонд» Протокол № 30 от 20.07.2005 года и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 10.09.2014 года.

13. Решением Совета директоров Закрытого акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «УРАЛСИБ» Протокол № 2 от 20 августа 2014 года и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 13.12.2016 года.

14. Решением Совета Негосударственного Пенсионного Фонда «ИНИЦИАТИВА» от 12 марта 2004 г. (Протокол № 02/04) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 13.12.2016 года.

15. Решением Совета директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (Протокол № 34 от 17 октября 2016 г.) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 30.09.2020 года.

16. Решением Совета директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (Протокол № 98 от 24 июля 2020 г.) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным по текущий момент.

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

Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 35.1

| Номер строки | Наименование показателя | 2021 г. | 2020 г. |
|--------------|---|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Накопительная пенсия | (47 881 908,96) | (44 357 106,79) |
| 2 | Срочные пенсионные выплаты | (31 182 825,31) | (26 088 925,54) |
| 3 | Перевод в Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды | (2 272 513 760,46) | (4 507 109 921,44) |
| 4 | Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица | (634 432 151,24) | (478 699 861,94) |
| 5 | Единовременная выплата пенсии | (1 339 173 067,02) | (1 336 980 722,71) |
| 6 | Итого | (4 325 183 712,99) | (6 393 236 538,42) |

Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании в декабре 2021 года составлял 2 200,96 руб. (в декабре 2020 года: 2056,96 руб.)

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

Состав статьи "Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения"

Таблица 35.2

| Номер строки | Наименование показателя | 2021 г. | 2020 г. |
|--------------|---|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Выплаты по договорам, классифицированным как страховые | (208 597 829,00) | (216 474 177,00) |
| 2 | Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | (69 402 313,44) | (74 503 971,03) |
| 3 | Итого | (278 000 142,44) | (290 978 148,03) |

Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения за декабрь 2021г составил 1073,89 рублей (за декабрь 2020 г: 1074,91 рублей)

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

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 35.3

| Номер строки | Наименование показателя | 2021 г. | 2020 г. |
|--------------|-------------------------|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Пенсионные выплаты | (208 597 829,00) | (216 474 177,00) |
| 3 | Итого | (208 597 829,00) | (216 474 177,00) |

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

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

Таблица 35.4

| Номер строки | Наименование показателя | 2021 г. | 2020 г. |
|--------------|-------------------------|-----------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Пенсионные выплаты | (35 363 111,12) | (39 880 622,87) |
| 2 | Выкупные суммы | (34 039 202,32) | (34 623 348,16) |
| 3 | Итого | (69 402 313,44) | (74 503 971,03) |

**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 | 2021 г. | 2020 г. |
|--------------|---|----------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые | 351 274 794,56 | (30 892 724,87) |
| 2 | Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | (4 184 710,83) | 5 843 487,88 |
| 3 | Итого | 347 090 083,73 | (25 049 236,99) |

Примечание 37. Аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы

Таблица 37.1

| Номер строки | Наименование показателя | 2021 г. | 2020 г. |
|--------------|---|--------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Комиссионное вознаграждение посредникам | 2 701 187,50 | 3 985 912,50 |
| 6 | Итого | 2 701 187,50 | 3 985 912,50 |

**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 | 2021 г. | 2020 г. |
|--------------|--|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 2 834 140 459,41 | 4 631 440 554,02 |
| 2 | Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | (2 459 724 877,60) | (3 307 118 411,41) |
| 3 | Итого | 374 415 581,81 | 1 324 322 142,61 |

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

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

Таблица 38.2

| Номер строки | Наименование показателя | 2021 г. | 2020 г. |
|--------------|---|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании | 18 292,83 | - |
| 5 | Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 2 834 122 166,58 | 4 631 440 554,02 |
| 6 | Итого | 2 834 140 459,41 | 4 631 440 554,02 |

38.2.1 За 2021 год в составе прочих доходов включена сумма постоянной части вознаграждения Фонда в размере 2 454 788 792,2 руб. (за 2020 год: 3 307 111 833,89 руб.) и величина отчислений в РОПС в размере 379 255 240, 22 руб. (за 2020 год: 1 323 790 129,83 руб.).

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

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

Таблица 38.3

| Номер строки | Наименование показателя | 2021 г. | 2020 г. |
|--------------|--|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 5 | Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | (2 459 724 877,60) | (3 307 118 411,41) |
| 6 | Итого | (2 459 724 877,60) | (3 307 118 411,41) |

38.3.1 За 2021 год в составе прочих расходов включена сумма расходов Фонда по обеспечению деятельности в размере 2 454 724 877,60 руб. (за 2020: 3 307 118 411,41 руб.).

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

2021 г.

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: | 2 808 489,47 | (10 991 374 517,25) | - | (10 988 566 027,78) |
| 2 | ценные бумаги, удерживаемые для торговли | 2 808 489,47 | (10 990 469 679,33) | - | (10 987 661 189,86) |
| 2.1 | прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли | - | (904 837,92) | - | (904 837,92) |
| 9 | Итого | 2 808 489,47 | (10 991 374 517,25) | - | (10 988 566 027,78) |

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

2020 г.

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: | 43 901 694,56 | (7 320 788 205,22) | - | (7 276 886 510,66) |
| 2 | ценные бумаги, удерживаемые для торговли | 43 901 694,56 | (7 324 306 205,22) | - | (7 280 404 510,66) |
| 2.1 | прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли | - | 3 518 000,00 | - | 3 518 000,00 |
| 9 | Итого | 43 901 694,56 | (7 320 788 205,22) | - | (7 276 886 510,66) |

Примечание 42. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 42.1

| Номер строки | Наименование показателя | 2021 г. | 2020 г. |
|--------------|---|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | По необесцененным финансовым активам, в том числе: | 20 249 328 797,83 | 18 781 960 058,36 |
| 2 | по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 5 978 124 152,62 | 6 511 303 997,45 |
| 4 | по финансовым активам, удерживаемым до погашения | 1 128 810 500,46 | 932 552 234,14 |
| 5 | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 398 666 056,96 | 5 833 410 271,17 |
| 6 | по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности | 12 743 728 087,79 | 5 504 693 555,60 |
| 17 | Итого | 20 249 328 797,83 | 18 781 960 058,36 |

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 | 2021 г. | 2020 г. |
|--------------|--|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Дивиденды и доходы от участия | 232 527,75 | 279 413 421,48 |
| 4 | Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов | (2 546 542 696,02) | (68 536 886,29) |
| 5 | Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании | 143 344 667,72 | (5 389 157 877,04) |
| 6 | Прочее | 272 537,47 | 4 049 549 867,69 |
| 7 | Итого | (2 402 692 963,08) | (1 128 731 474,16) |

Примечание 44. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 44.1

| Номер строки | Наименование показателя | 2021 г. | 2020 г. |
|--------------|--|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расходы на персонал | 658 561 902,69 | 586 487 751,94 |
| 2 | Представительские расходы | 26 312,00 | 112 495,00 |
| 3 | Амортизация основных средств | 35 482 917,75 | 86 058 476,40 |
| 4 | Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов | 16 469 175,68 | 19 639 639,01 |
| 5 | Вознаграждение управляющей компании | 443 390 953,42 | 559 208 688,80 |
| 6 | Вознаграждение специализированному депозитарию | 25 190 638,71 | 86 801 186,16 |
| 7 | Расходы по аренде | 117 381 952,07 | 32 679 753,25 |
| 8 | Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | 22 522 722,79 | 25 007 693,10 |
| 9 | Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | 77 752 454,55 | 16 764 635,13 |
| 10 | Расходы по страхованию | 260 320,99 | 295 999,48 |
| 11 | Реклама и маркетинг | 15 337 008,64 | 14 239 435,26 |
| 12 | Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | 54 779 067,60 | 29 353 373,74 |
| 13 | Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги | 27 559 852,79 | 33 015 003,09 |
| 14 | Расходы на создание резервов - оценочных обязательств | 3 730 696,00 | 2 557 582,00 |
| 16 | Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов | 3 050 337,09 | 3 905 211,38 |
| 18 | Командировочные расходы | 1 098 809,01 | 924 022,81 |
| 19 | Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 4 575 383,09 | 5 132 855,48 |
| 20 | Неустойки, штрафы, пени | 14 549,87 | 35 600,24 |
| 21 | Прочее | 546 356 300,69 | 1 499 768 847,63 |
| 22 | Итого | 2 053 541 355,43 | 3 001 988 249,90 |

44.1.1. Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 527 007 174,46 рублей (за 2020 год: 455 802 069,45 рублей), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 0 рублей (за 2020 год: 0 рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 3 229 290,95 рублей (за 2020 года: 9 693 901,04 рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 128 325 437,28 рубля (за 2020 года: 120 991 781,45 рубля).

44.1.2. Расходы по краткосрочным договорам аренды отражены по строке 7 настоящего примечания в размере 117 381 952,07 рублей.

44.1.3. Прочие расходы отражены по строке 21 «Прочее» настоящего примечания в размере 546 356 300,69 рублей, в том числе:

- комиссионные расходы по оказанию посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам - 1 281 217,40 рублей
- плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности- 28 097 768,62 рублей
- расходы по списанию стоимости запасов- 7 255 582,95 рублей
- транспортные расходы- 60 811,20 рублей
- другие организационные и управленческие расходы (в т.ч. взносы в АСВ за 2021 год)- 92 574 586,06 рублей
- услуги специализированного депозитария- 37 811 094,22 рублей
- формирование РОПС за счет собственных средств за 2021 год - 379 275 240,22 рублей

За 2020 год сумма прочих расходов с основным состоит из величины сформированного РОПС за счет собственных средств - 1 323 790 129,83 рублей.

Примечание 45. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 45.1

| Номер строки | Наименование показателя | 2021 г. | 2020 г. |
|--------------|-----------------------------|-------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2 | По обязательствам по аренде | (51 982,07) | (6 234 315,47) |
| 6 | Итого | (51 982,07) | (6 234 315,47) |

Примечание 46. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 46.1

| Номер строки | Наименование показателя | 2021 г. | 2020 г. |
|--------------|--|--------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2 | Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества | 654 679,54 | 935 731,08 |
| 3 | Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов | 211 730,04 | 329 165 470,57 |
| 4 | Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной с деятельностью в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению | 74 199,21 | 3 096 097,80 |
| 5 | Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков | 391 709,59 | 5 051 600,51 |
| 8 | Прочие доходы | 1 198 147,73 | 776 329,50 |
| 9 | Итого | 2 530 466,11 | 339 025 229,46 |

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 | операционная аренда помещений для осуществления административно-хозяйственной деятельности арендатора |
| 2 | Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке | 132 119 024,40 руб. |

Примечание 46.1. Аренда

**Активы и обязательства по договорам аренды,
в соответствии с условиями которых негосударственный
пенсионный фонд является арендатором**

Таблица 46.1.2

| Номер строки | Наименование статьи бухгалтерского баланса | Примечание | Балансовая стоимость | |
|--------------|--|------------|----------------------|--------------------|
| | | | 31 декабря 2021 г. | 31 декабря 2020 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Основные средства | 18 | 57 476 421,70 | 83 800 425,33 |
| 3 | Займы и прочие привлеченные средства | 23 | 45 309,53 | 488 666,70 |

Примечание 46.1. Аренда

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

Таблица 46.1.3

| Номер строки | Наименование показателя | 2021 г. | 2020 г. |
|--------------|---|----------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе: | 14 739 530,68 | 30 075 066,58 |
| 3 | платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью | 14 739 530,68 | 30 075 066,58 |
| 5 | Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе: | 121 037 862,51 | 130 974 246,03 |
| 6 | платежи в погашение обязательств по договорам аренды | 121 037 862,51 | 130 974 246,03 |
| 7 | Итого отток денежных средств | 135 777 393,19 | 161 049 312,61 |

Примечание 46.1. Аренда

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

Таблица 46.1.4

| Номер строки | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Характер арендной деятельности арендодателя | операционная аренда помещений для осуществления административно-хозяйственной деятельности арендодателем |

Примечание 46. Прочие доходы и расходы

Прочие расходы

Таблица 46.2

| Номер строки | Наименование показателя | 2021 г. | 2020 г. |
|--------------|---|-----------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 3 | Расходы на благотворительность, отдых, осуществление спортивных мероприятий и мероприятий культурно-просветительского характера | | (262 781,00) |
| 4 | Прочие расходы | (39 725 748,12) | (61 274 858,63) |
| 5 | Итого | (39 725 748,12) | (61 537 639,63) |

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 | 2021 г. | 2020 г. |
|--------------|--|----------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль | 142 180 341,00 | 257 131 555,00 |
| 2 | Изменение отложенного налогового обязательства (актива) | 136 826 911,10 | 261 489 477,24 |
| 3 | Итого, в том числе: | 279 007 252,10 | 518 621 032,24 |
| 4 | расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода | - | - |
| 5 | расходы (доходы) по налогу на прибыль | 279 007 252,10 | 518 621 032,24 |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20 % (2020 г.: 20 %).

Примечание 47. Налог на прибыль

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

Таблица 47.2

| Номер строки | Наименование показателя | 2021 г. | 2020 г. |
|--------------|---|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 939 559 470,73 | (478 704 374,06) |
| 2 | Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2021 г.: %; 2020 г.: %) | 187 911 894,15 | (95 740 874,81) |
| 3 | Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе: | 83 205 311,86 | 614 053 809,71 |
| 3.1 | доходы, не принимаемые к налогообложению | (117 488 612,81) | (602 373 736,21) |
| 3.2 | расходы, не принимаемые к налогообложению | 200 693 924,67 | 1 216 427 545,92 |
| 4 | Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки | 7 890 046,09 | 308 097,34 |
| 10 | Расходы (доходы) по налогу на прибыль | 279 007 252,10 | 518 621 032,24 |

Существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 807 000 рублей (12 месяцев 2020 года: 925 000 рублей) и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 649 000 рублей (12 месяцев 2020 года: 778 000 рублей).

Примечание 47. Налог на прибыль

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка
Продолжающаяся деятельность

Таблица 47.4

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2020 г. | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочего совокупного | 31 декабря 2021 г. |
|---|---|--------------------|---------------------------------------|--|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка | | | | | |
| 1 | Кредиторская задолженность | 28 542 287,39 | (6 666 922,86) | - | 21 875 364,53 |
| 2 | Основные средства | 359 248,09 | 303 063,01 | - | 662 311,10 |
| 3 | Расходы будущих периодов | 11 394 411,91 | (3 307 298,62) | - | 8 087 113,29 |
| 4 | Резервы | 13 418 470,17 | (12 672 330,97) | - | 746 139,20 |
| 5 | Резервы под обесценение | 650 840,78 | (116 712,57) | - | 534 128,21 |
| 6 | Финансовые вложения в долговые ЦБ, кроме векселей | 24 772 397,36 | 1 193 001,24 | - | 25 965 398,60 |
| 7 | Финансовые вложения в долевые ЦБ, паи | 2 523 400,00 | - | - | 2 523 400,00 |
| 8 | Общая сумма отложенного налогового актива | 81 661 055,70 | (21 267 200,77) | - | 60 393 854,93 |
| 9 | Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды | 925 702 814,00 | (118 505 742,00) | - | 807 197 072,00 |
| 10 | Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами | 1 007 363 869,70 | (139 772 942,77) | - | 867 590 926,93 |
| Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу | | | | | |
| 11 | Нематериальные активы | (11 338 067,46) | 2 946 031,67 | - | (8 392 035,79) |
| 12 | Общая сумма отложенного налогового обязательства | (11 338 067,46) | 2 946 031,67 | - | (8 392 035,79) |
| 13 | Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | 996 025 802,24 | (136 826 911,10) | - | 859 198 891,14 |
| 14 | Признанный отложенный налоговый актив (обязательство) | 996 025 802,24 | (136 826 911,10) | - | 859 198 891,14 |

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность

Таблица 47.4

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2019 г. | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочего совокупного | 31 декабря 2020 г. |
|---|---|--------------------|---------------------------------------|--|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка | | | | | |
| 1 | Кредиторская задолженность | - | 28 542 287,39 | - | 28 542 287,39 |
| 2 | Основные средства | 35 095,40 | 324 152,69 | - | 359 248,09 |
| 3 | Расходы будущих периодов | 9 135 313,57 | 2 259 098,34 | - | 11 394 411,91 |
| 4 | Резервы | 53 042 036,79 | (39 623 566,62) | - | 13 418 470,17 |
| 5 | Резервы под обесценение | 609 590,42 | 41 250,36 | - | 650 840,78 |
| 6 | Финансовые вложения в долговые ЦБ, кроме векселей | 19 806 528,81 | 4 965 868,55 | - | 24 772 397,36 |
| 7 | Финансовые вложения в долевые ЦБ, паи | 2 523 400,00 | - | - | 2 523 400,00 |
| 8 | Общая сумма отложенного налогового актива | 85 151 964,99 | (3 490 909,29) | - | 81 661 055,70 |
| 9 | Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на | 1 180 816 100,36 | (255 113 286,36) | - | 925 702 814,00 |
| 10 | Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми | 1 265 968 065,35 | (258 604 195,65) | - | 1 007 363 869,70 |
| Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу | | | | | |
| 11 | Нематериальные активы | (8 452 785,87) | (2 885 281,59) | - | (11 338 067,46) |
| 12 | Общая сумма отложенного налогового обязательства | (8 452 785,87) | (2 885 281,59) | - | (11 338 067,46) |
| 13 | Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | 1 257 515 279,48 | (261 489 477,24) | - | 996 025 802,24 |
| 14 | Признанный отложенный налоговый актив (обязательство) | 1 257 515 279,48 | (261 489 477,24) | - | 996 025 802,24 |

Примечание 51. Управление рисками

**Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения
с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению**

Таблица 51.1

| Номер строки | Наименование показателя | Изменение | 31 декабря 2021 г. | | | 31 декабря 2020 г. | | |
|--------------|---|-----------|--------------------------|---------------------------------------|--------------------|--------------------------|---------------------------------------|--------------------|
| | | | 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% | 1,63% | - | - | 1,63% | - | - |
| 2 | Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования | +1% | -1,57% | - | - | -1,57% | - | - |
| 5 | Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти | -10% | 0,08% | - | - | 0,10% | - | - |
| 6 | Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти | +10% | -0,08% | - | - | -0,10% | - | - |

Примечание 51. Управление рисками

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

Таблица 51.2

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2021 г. | 31 декабря 2020 г. |
|--------------|---|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании | 265 349 844 325,79 | 264 806 050 519,69 |
| 3 | Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании | 0,37% | 1,50% |

Примечание 51. Управление рисками

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

Таблица 51.3

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2021 г. | 31 декабря 2020 г. |
|--------------|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Мужчины в возрасте до 44 лет | 185 459 117,11 | 201 394 060,54 |
| 2 | Мужчины в возрасте 45 - 49 лет | 154 242 801,60 | 148 364 903,15 |
| 3 | Мужчины в возрасте 50 - 54 лет | 141 295 481,06 | 143 192 667,53 |
| 4 | Мужчины в возрасте 55 - 59 лет | 161 345 607,60 | 172 470 502,23 |
| 5 | Мужчины в возрасте 60 - 69 лет | 374 351 932,24 | 460 475 817,28 |
| 6 | Мужчины в возрасте 70 - 79 лет | 311 078 514,54 | 359 723 424,53 |
| 7 | Мужчины в возрасте свыше 80 лет | 66 049 957,59 | 67 338 300,96 |
| 8 | Женщины в возрасте до 39 лет | 36 285 980,05 | 45 134 686,43 |
| 9 | Женщины в возрасте 40 - 44 лет | 66 014 549,82 | 69 718 246,11 |
| 10 | Женщины в возрасте 45 - 49 лет | 98 437 860,44 | 96 352 876,05 |
| 11 | Женщины в возрасте 50 - 54 лет | 110 550 839,83 | 114 790 428,61 |
| 12 | Женщины в возрасте 55 - 64 лет | 336 873 702,43 | 437 996 589,09 |
| 13 | Женщины в возрасте 65 - 74 лет | 584 176 494,32 | 674 331 106,22 |
| 14 | Женщины в возрасте свыше 75 лет | 107 533 535,28 | 89 502 848,91 |
| 15 | Итого обязательств по мужчинам | 1 393 823 411,74 | 1 552 959 676,22 |
| 16 | Итого обязательств по женщинам | 1 339 872 962,17 | 1 527 826 781,42 |
| 17 | Итого обязательств | 2 733 696 373,91 | 3 080 786 457,64 |

Примечание 51. Управление рисками

Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию
на 31 декабря 2021 г.

Таблица 51.4

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2021 г. | 31 декабря 2020 г. |
|--------------|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Мужчины в возрасте до 44 лет | 84 679 765 735,21 | 97 124 030 068,92 |
| 2 | Мужчины в возрасте 45 - 49 лет | 35 240 824 870,24 | 35 040 322 713,85 |
| 3 | Мужчины в возрасте 50 - 54 лет | 27 666 909 682,15 | 21 501 353 435,55 |
| 4 | Мужчины в возрасте 55 - 59 лет | 1 144 921 735,67 | 1 009 781 508,68 |
| 5 | Мужчины в возрасте 60 - 69 лет | 1 074 189 180,36 | 791 358 259,40 |
| 6 | Мужчины в возрасте 70 - 79 лет | 10 436 373,41 | 7 556 375,69 |
| 7 | Мужчины в возрасте свыше 80 лет | 926 439,49 | 686 735,64 |
| 8 | Женщины в возрасте до 39 лет | 31 074 072 032,60 | 36 739 357 989,93 |
| 9 | Женщины в возрасте 40 - 44 лет | 26 681 165 383,65 | 26 407 759 034,64 |
| 10 | Женщины в возрасте 45 - 49 лет | 30 854 527 529,70 | 27 821 551 609,51 |
| 11 | Женщины в возрасте 50 - 54 лет | 25 659 813 157,34 | 17 449 247 600,21 |
| 12 | Женщины в возрасте 55 - 64 лет | 1 219 877 463,11 | 885 508 028,70 |
| 13 | Женщины в возрасте 65 - 74 лет | 37 876 143,69 | 24 218 568,45 |
| 14 | Женщины в возрасте свыше 75 лет | 4 538 599,17 | 3 318 590,52 |
| 15 | Итого обязательств по мужчинам | 149 817 974 016,53 | 155 475 089 097,73 |
| 16 | Итого обязательств по женщинам | 115 531 870 309,26 | 109 330 961 421,96 |
| 17 | Итого обязательств | 265 349 844 325,79 | 264 806 050 519,69 |

Примечание 51. Управление рисками

**Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов
размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах
на 31 декабря 2021 г.**

Таблица 51.5

| Номер строки | Наименование показателя | Рейтинг А | Рейтинг В | Рейтинг С | Без рейтинга |
|--------------|---|-------------------|-------------------|-------------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты, в том числе: | 1 216 376 763,71 | 257 226,99 | - | - |
| 1.1 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | 300 197 260,27 | - | - | - |
| 1.2 | расчетные счета | 100 163 238,69 | 257 226,99 | - | - |
| 1.3 | денежные средства, переданные в доверительное управление | 816 016 264,75 | - | - | - |
| 2 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | 78 327 713 858,47 | 10 264 955 982,95 | - | - |
| 2.1 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 1 327 728 084,19 | 4 818 542 032,88 | - | - |
| 2.2 | сделки обратного РЕПО | 2 566 035 159,32 | - | - | - |
| 2.3 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 74 433 950 614,96 | 5 446 413 950,07 | - | - |
| 3 | Долговые инструменты, в том числе: | 42 548 450 526,35 | 33 251 374 286,15 | 20 592 125 447,63 | - |
| 3.1 | долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе: | 30 243 893 351,69 | 22 800 746 126,91 | 20 592 125 447,63 | - |
| 3.1.1 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | 18 880 542 769,30 | - | - | - |
| 3.1.4 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 2 218 410 952,89 | 410 477 137,84 | 685 790 602,00 | - |
| 3.1.5 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | 6 392 995 706,45 | 15 197 285 784,87 | 19 906 334 845,63 | - |
| 3.1.6 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | 2 751 943 923,05 | 7 192 983 204,20 | - | - |
| 3.3 | долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе: | 12 304 557 174,66 | 10 450 628 159,24 | - | - |
| 3.3.1 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | 12 304 557 174,66 | - | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | Рейтинг А | Рейтинг В | Рейтинг С | Без рейтинга |
|--------------|--|-------------------|-------------------|-----------|------------------|
| 3.3.5 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | - | 10 450 628 159,24 | - | - |
| 4 | Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударст-венному пенсионному обеспечению, в том числе: | - | - | - | 2 324 127,97 |
| 4.1 | дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании | - | - | - | 2 316 121,90 |
| 4.2 | дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения | - | - | - | 8 006,07 |
| 5 | Прочие размещенные средства, всего, в том числе: | 76 251 359 607,60 | 7 212 179 069,38 | - | 3 203 322 529,16 |
| 5.1 | долговые ценные бумаги | 76 251 359 607,60 | 7 212 179 069,38 | - | 3 202 527 902,15 |
| 5.6 | прочие размещенные средства и дебиторская задолженность | - | - | - | 794 627,01 |
| 6 | Прочие активы | - | - | - | 37 169 860,84 |

Фонд классифицирует финансовые активы в 2021 году в следующие категории кредитного качества в зависимости от присвоенных российскими и международными рейтинговыми агентствами рейтингов (АКРА, Эксперт РА, Moody's, S&P, Fitch) с учетом таблицы соответствия:

- 1) Рейтинг А: от ВВ+ (Вa1) до ААА (Аaa)
- 2) Рейтинг В: от В+ (В1) до ВВ (Вa1)
- 3) Рейтинг С: ниже В+ (В1) и не D
- 4) Рейтинг D: эмитенты с рейтингом D
- 5) Без рейтинга: эмитенты без рейтинга

| № | FITCH, S&P | Moody's | АКРА | Эксперт РА |
|----|------------|---------|-------------------|---------------|
| 1 | AAA | Aaa | | |
| 2 | AA+ | Aa1 | | |
| 3 | AA | Aa2 | | |
| 4 | AA- | Aa3 | | |
| 5 | A+ | A1 | | |
| 6 | A | A2 | | |
| 7 | A- | A3 | | |
| 8 | BBB+ | Baa1 | | |
| 9 | BBB | Baa2 | | |
| 10 | BBB- | Baa3 | AAA(RU) | ruAAA |
| 11 | BB+ | Ba1 | AA+(RU), AA(RU) | ruAA+, ruAA |
| 12 | BB | Ba2 | AA-(RU), A+(RU) | ruAA-, ruA+ |
| 13 | BB- | Ba3 | A(RU), A-(RU) | ruA, ruA- |
| 14 | B+ | B1 | BBB+(RU), BBB(RU) | ruBBB+, ruBBB |
| 15 | B | B2 | BBB-(RU), BB+(RU) | ruBBB-, ruBB+ |
| 16 | B- | B3 | BB(RU) | ruBB |
| 17 | CCC+ | Caа1 | BB-(RU) | ruBB- |
| 18 | CCC | Caа2 | B+(RU) | ruB+ |
| 19 | CCC- | Caа3 | B(RU) | ruB |
| 20 | CC | Ca | B-(RU) | ruB- |
| 21 | C | C | CCC(RU) -C(RU) | ruCCC-ruC |
| 22 | D | D | D(RU) | ruD |

**Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов
размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах
на 31 декабря 2020 г.**

Таблица 51.5

| Номер строки | Наименование показателя | Рейтинг А | Рейтинг В | Рейтинг С | Без рейтинга |
|--------------|--|------------------|-------------------|-------------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты, в том числе: | - | 1 427 099 456,11 | - | 1 026 533,22 |
| 1.1 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | - | 1 391 840 191,26 | - | - |
| 1.2 | расчетные счета | - | 30 696 988,22 | - | - |
| 1.3 | денежные средства, переданные в доверительное управление | - | 4 562 276,63 | - | 1 026 533,22 |
| 2 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | - | 82 029 217 462,10 | - | - |
| 2.1 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | 18 264 491 230,92 | - | - |
| 2.2 | сделки обратного РЕПО | - | 564 879 337,44 | - | - |
| 2.3 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | 63 199 846 893,74 | - | - |
| 3 | Долговые инструменты, в том числе: | 1 635 577 803,70 | 92 907 099 878,18 | 22 016 513 833,73 | - |

| Номер строки | Наименование показателя | Рейтинг А | Рейтинг В | Рейтинг С | Без рейтинга |
|--------------|---|------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| 3.1 | долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе: | 1 635 577 803,70 | 82 380 322 721,84 | 22 016 513 833,73 | - |
| 3.1.1 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | - | 34 521 721 773,67 | - | - |
| 3.1.2 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | - | 3 267 762,08 | - | - |
| 3.1.4 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 1 635 577 803,70 | 9 970 778 351,60 | - | - |
| 3.1.5 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | - | 23 112 967 471,27 | 22 016 513 833,73 | - |
| 3.1.6 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | - | 14 771 587 363,22 | -- | - |
| 3.3 | долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе: | - | 10 526 777 156,34 | - | - |
| 3.3.5 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | - | 10 526 777 156,34 | - | - |
| 4 | Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе: | - | - | - | 2 401 620,07 |
| 4.1 | дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании | - | -- | - | 2 393 614,00 |
| 4.2 | дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения | - | - | - | 8 006,07 |
| 5 | Прочие размещенные средства, всего, в том числе: | - | 67 865 428 937,42 | - | 4 918 119 190,26 |
| 5.1 | долговые ценные бумаги | - | 67 865 428 937,42 | - | 4 916 934 951,06 |

| Номер строки | Наименование показателя | Рейтинг А | Рейтинг В | Рейтинг С | Без рейтинга |
|--------------|---|-----------|-----------|-----------|---------------|
| 5.6 | прочие размещенные средства и дебиторская задолженность | - | - | - | 1 184 239,20 |
| 6 | Прочие активы | | -- | - | 39 193 459,51 |

Фонд классифицировал финансовые активы в 2020 году в следующие категории кредитного качества в зависимости от присвоенных российскими и международными рейтинговыми агентствами рейтингов (АКРА, Эксперт РА, Moody's, S&P, Fitch) с учетом таблицы соответствия:

- 1) Рейтинг А: от А- (А3) до ААА (Ааа)
- 2) Рейтинг В: от В- (В3) до ВВВ+ (Ваа1)
- 3) Рейтинг С: ниже В- (В3) и не D
- 4) Рейтинг D: эмитенты с рейтингом D
- 5) Без рейтинга: эмитенты без рейтинга

| № | FITCH, S&P | Moody's | АКРА | Эксперт РА |
|----|------------|---------|-------------------|---------------|
| 1 | AAA | Aaa | | |
| 2 | AA+ | Aa1 | | |
| 3 | AA | Aa2 | | |
| 4 | AA- | Aa3 | | |
| 5 | A+ | A1 | | |
| 6 | A | A2 | | |
| 7 | A- | A3 | | |
| 8 | BBB+ | Baa1 | | |
| 9 | BBB | Baa2 | | |
| 10 | BBB- | Baa3 | AAA(RU) | ruAAA |
| 11 | BB+ | Ba1 | AA+(RU), AA(RU) | ruAA+, ruAA |
| 12 | BB | Ba2 | AA-(RU), A+(RU) | ruAA-, ruA+ |
| 13 | BB- | Ba3 | A(RU), A-(RU) | ruA, ruA- |
| 14 | B+ | B1 | BBB+(RU), BBB(RU) | ruBBB+, ruBBB |
| 15 | B | B2 | BBB-(RU), BB+(RU) | ruBBB-, ruBB+ |
| 16 | B- | B3 | BB(RU) | ruBB |
| 17 | CCC+ | Caа1 | BB-(RU) | ruBB- |
| 18 | CCC | Caа2 | B+(RU) | ruB+ |
| 19 | CCC- | Caа3 | B(RU) | ruB |
| 20 | CC | Ca | B-(RU) | ruB- |
| 21 | C | C | CCC(RU) -C(RU) | ruCCC-ruC |
| 22 | D | D | D(RU) | ruD |

Примечание 51. Управление рисками

Информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению на 31 декабря 2021 г.

Таблица 51.9

| Номер строки | Наименование показателя | С задержкой платежа менее 30 дней | С задержкой платежа от 30 до 90 дней | С задержкой платежа от 90 до 180 дней | С задержкой платежа от 180 до 360 дней | С задержкой платежа свыше 360 дней | Итого |
|--------------|--|-----------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--|------------------------------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе: | - | - | 239 826,36 | 95 463,76 | 1 988 837,85 | 2 324 127,97 |
| 2 | дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе: | - | - | 239 826,36 | 95 463,76 | 1 980 831,78 | 2 316 121,90 |
| 4 | дебиторская задолженность по пенсионным выплатам | - | - | 239 826,36 | 95 463,76 | 1 980 831,78 | 2 316 121,90 |
| 8 | дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе: | - | - | - | - | 8 006,07 | 8 006,07 |
| 13 | дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые | - | - | - | - | 287,00 | 287,00 |
| 14 | дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | - | - | - | - | 7 719,07 | 7 719,07 |
| 35 | Итого | - | - | 239 826,36 | 95 463,76 | 1 988 837,85 | 2 324 127,97 |

Информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению на 31 декабря 2020 г.

Таблица 51.9

| Номер строки | Наименование показателя | С задержкой платежа менее 30 | С задержкой платежа от 30 до 90 дней | С задержкой платежа от 90 до | С задержкой платежа от 180 до | С задержкой платежа свыше 360 | Итого |
|--------------|--|------------------------------|--------------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе: | 56 133,00 | 149 453,31 | 157 283,50 | 168 363,05 | 1 870 387,21 | 2 401 620,07 |
| 2 | дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе: | 56 133,00 | 149 453,31 | 157 283,50 | 168 363,05 | 1 862 381,14 | 2 393 614,00 |
| 4 | дебиторская задолженность по пенсионным выплатам | - | 149 453,31 | 157 283,50 | 168 363,05 | 1 862 381,14 | 2 337 481,00 |
| 5 | дебиторская задолженность пенсионных агентов | 56 133,00 | - | - | - | - | 56 133,00 |
| 8 | дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе: | - | - | - | - | 8 006,07 | 8 006,07 |
| 13 | дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые | - | - | - | - | 287,00 | 287,00 |
| 14 | дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | - | - | - | - | 7 719,07 | 7 719,07 |
| 35 | Итого | 56 133,00 | 149 453,31 | 157 283,50 | 168 363,05 | 1 870 387,21 | 2 401 620,07 |

Примечание 51. Управление рисками

Информация о кредитном качестве прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности

на 31 декабря 2020 г.

Таблица 51.10

| Номер строки | Наименование показателя | С задержкой платежа менее 30 | С задержкой платежа от 30 до 90 дней | С задержкой платежа от 90 до | С задержкой платежа от 180 до | С задержкой платежа свыше 360 | Итого |
|--------------|---|------------------------------|--------------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Просроченные, но не обесцененные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: | 45 075,54 | - | 899 579,37 | - | 239 584,29 | 1 184 239,20 |
| 7 | прочее | 45 075,54 | - | 899 579,37 | - | 239 584,29 | 1 184 239,20 |
| 15 | Итого | 45 075,54 | - | 899 579,37 | - | 239 584,29 | 1 184 239,20 |

Примечание 51. Управление рисками

**Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда
на 31 декабря 2021 г.**

Таблица 51.11

| Номер строки | Наименование показателя | Россия | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого |
|---------------------------------|--|--------------------|------------------|---------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Раздел I. Активы | | | | | |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты | 1 216 633 990,70 | - | - | 1 216 633 990,70 |
| 2 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 88 592 669 841,42 | - | - | 88 592 669 841,42 |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, | 76 925 290 548,21 | 1 572 476 614,52 | - | 78 497 767 162,73 |
| 7 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 22 755 185 333,90 | - | - | 22 755 185 333,90 |
| 9 | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 86 666 864 738,58 | - | - | 86 666 864 738,58 |
| 10 | Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 2 324 127,97 | - | - | 2 324 127,97 |
| 15 | Прочие активы | 37 169 860,84 | - | - | 37 169 860,84 |
| 16 | Итого активов | 276 196 138 441,62 | 1 572 476 614,52 | - | 277 768 615 056,14 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | |
| 18 | Займы и прочие привлеченные средства | 45 309,53 | - | - | 45 309,53 |
| 20 | Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 441 224,40 | - | - | 441 224,40 |
| 22 | Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании | 265 349 844 325,79 | - | - | 265 349 844 325,79 |
| 23 | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые | 1 480 323 371,54 | - | - | 1 480 323 371,54 |
| 24 | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 1 253 373 002,37 | - | - | 1 253 373 002,37 |
| 25 | Прочие обязательства | 292 072 270,37 | - | - | 292 072 270,37 |
| 26 | Итого обязательств | 268 376 099 504,00 | - | - | 268 376 099 504,00 |
| 27 | Чистая балансовая позиция | 7 820 038 937,62 | 1 572 476 614,52 | - | 9 392 515 552,14 |

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда
на 31 декабря 2020 г.

Таблица 51.11

| Номер строки | Наименование показателя | Россия | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого |
|---------------------------------|--|--------------------|------------------|---------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Раздел I. Активы | | | | | |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты | 1 428 125 989,33 | - | - | 1 428 125 989,33 |
| 2 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 82 029 217 462,10 | - | - | 82 029 217 462,10 |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 108 825 818 716,34 | 1 635 577 803,70 | - | 110 461 396 520,04 |
| 7 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 10 526 777 156,34 | - | - | 10 526 777 156,34 |
| 9 | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 72 783 548 127,68 | - | - | 72 783 548 127,68 |
| 10 | Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 2 401 620,07 | - | - | 2 401 620,07 |
| 15 | Прочие активы | 39 193 459,51 | - | - | 39 193 459,51 |
| 16 | Итого активов | 275 635 082 531,37 | 1 635 577 803,70 | - | 277 270 660 335,07 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | |
| 18 | Займы и прочие привлеченные средства | - | 488 666,70 | - | 488 666,70 |
| 20 | Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 614 438,45 | - | - | 614 438,45 |
| 22 | Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании | 264 806 050 519,69 | - | - | 264 806 050 519,69 |
| 23 | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые | 1 831 598 166,10 | - | - | 1 831 598 166,10 |
| 24 | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 1 249 188 291,54 | - | - | 1 249 188 291,54 |
| 25 | Прочие обязательства | 684 221 910,54 | 12 590,51 | - | 684 234 501,05 |
| 26 | Итого обязательств | 268 571 673 326,32 | 501 257,21 | - | 268 572 174 583,53 |
| 27 | Чистая балансовая позиция | 7 063 409 205,05 | 1 635 076 546,49 | - | 8 698 485 751,54 |

Примечание 51. Управление рисками

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
на 31 декабря 2021 г.

Таблица 51.12

| Номер строки | Наименование показателя | До 3 месяцев | До 1 года | От 1 года до 3 лет | От 3 до 5 лет | От 5 до 15 лет | Более 15 лет | Без срока погашени | Просроченн ые | Итого |
|--------------|--|----------------|-----------|--------------------|---------------|----------------|--------------|--------------------|---------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 2 | Займы и прочие привлеченные средства | - | - | 45 309,53 | - | - | - | - | - | 45 309,53 |
| 4 | Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 441 224,40 | - | - | - | - | - | - | - | 441 224,40 |
| 6 | Прочие обязательства | 292 072 270,37 | - | - | - | - | - | - | - | 292 072 270,37 |
| 7 | Итого обязательств | 292 513 494,77 | - | 45 309,53 | - | - | - | - | - | 292 558 804,30 |

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
на 31 декабря 2020 г.

Таблица 51.12

| Номер строки | Наименование показателя | До 3 месяцев | До 1 года | От 1 года до 3 лет | От 3 до 5 лет | От 5 до 15 лет | Более 15 лет | Без срока погашени | Просроченн ые | Итого |
|--------------|--|----------------|--------------|--------------------|---------------|----------------|--------------|--------------------|---------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 2 | Займы и прочие привлеченные средства | - | 488 666,70 | - | - | - | - | - | - | 488 666,70 |
| 4 | Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 614 438,45 | - | - | - | - | - | - | - | 614 438,45 |
| 6 | Прочие обязательства | 682 692 781,05 | 1 541 720,00 | - | - | - | - | - | - | 684 234 501,05 |
| 7 | Итого обязательств | 683 307 219,50 | 2 030 386,70 | - | - | - | - | - | - | 685 337 606,20 |

Примечание 51. Управление рисками

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств
в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
на 31 декабря 2021 г.**

Таблица 51.13

| Номер строки | Наименование показателя | До 3 месяцев | От 3 месяцев до года | Свыше года | Итого |
|---------------------------------|--|-------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Раздел I. Активы | | | | | |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты | 1 216 633 990,70 | - | - | 1 216 633 990,70 |
| 2 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 2 566 224 887,35 | 8 980 430 551,77 | 77 046 014 402,30 | 88 592 669 841,42 |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 202 633 197,31 | 113 326 525,04 | 78 181 807 440,38 | 78 497 767 162,73 |
| 7 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения | - | - | 22 755 185 333,90 | 22 755 185 333,90 |
| 9 | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | 10 124 922 345,45 | 76 541 942 393,13 | 86 666 864 738,58 |
| 10 | Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | - | 2 324 127,97 | - | 2 324 127,97 |
| 12 | Прочие активы | 37 169 860,84 | - | - | 37 169 860,84 |
| 13 | Итого активов | 4 022 661 936,20 | 19 221 003 550,23 | 254 524 949 569,71 | 277 768 615 056,14 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | |
| 15 | Займы и прочие привлеченные средства | - | - | 45 309,53 | 45 309,53 |
| 17 | Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 441 224,40 | - | - | 441 224,40 |
| 19 | Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании | 2 255 640,83 | 6 766 922,49 | 265 340 821 762,47 | 265 349 844 325,79 |
| 20 | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые | 50 072 726,60 | 150 218 179,81 | 1 280 032 465,13 | 1 480 323 371,54 |

| | | | | | |
|----|--|------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
| 21 | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 24 330 536,03 | 72 991 608,09 | 1 156 050 858,25 | 1 253 373 002,37 |
| 23 | Прочие обязательства | 292 072 270,37 | - | - | 292 072 270,37 |
| 24 | Итого обязательств | 369 172 398,23 | 229 976 710,39 | 267 776 950 395,38 | 268 376 099 504,00 |
| 25 | Разрыв ликвидности | 3 653 489 537,97 | 18 991 026 839,84 | (13 252 000 825,67) | 9 392 515 552,14 |

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств
в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
на 31 декабря 2020 г.**

Таблица 51.13

| Номер строки | Наименование показателя | До 3 месяцев | От 3 месяцев до года | Свыше года | Итого |
|---------------------------------|--|-------------------|----------------------|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Раздел I. Активы | | | | | |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты | 1 428 125 989,33 | - | - | 1 428 125 989,33 |
| 2 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 11 027 400 419,42 | 7 801 970 148,94 | 63 199 846 893,74 | 82 029 217 462,10 |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 35 960 211,87 | 31 161 544 619,42 | 79 263 891 688,75 | 110 461 396 520,04 |
| 7 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения | - | - | 10 526 777 156,34 | 10 526 777 156,34 |
| 9 | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | 72 783 548 127,68 | 72 783 548 127,68 |
| 10 | Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | - | 2 401 620,07 | - | 2 401 620,07 |
| 12 | Прочие активы | 39 193 459,51 | - | - | 39 193 459,51 |
| 13 | Итого активов | 12 530 680 080,13 | 38 965 916 388,43 | 225 774 063 866,51 | 277 270 660 335,07 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | |
| 15 | Займы и прочие привлеченные средства | - | 488 666,70 | - | 488 666,70 |
| 17 | Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 614 438,45 | - | - | 614 438,45 |
| 19 | Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании | 1 955 517,26 | 5 866 551,78 | 264 798 228 450,65 | 264 806 050 519,69 |
| 20 | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые | 54 501 821,95 | 163 505 465,85 | 1 613 590 878,30 | 1 831 598 166,10 |

| | | | | | |
|----|--|-------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
| 21 | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 25 991 841,84 | 77 975 525,53 | 1 145 220 924,17 | 1 249 188 291,54 |
| 23 | Прочие обязательства | 682 692 781,05 | 1 541 720,00 | - | 684 234 501,05 |
| 24 | Итого обязательств | 765 756 400,55 | 249 377 929,86 | 267 557 040 253,12 | 268 572 174 583,53 |
| 25 | Разрыв ликвидности | 11 764 923 679,58 | 38 716 538 458,57 | (41 782 976 386,61) | 8 698 485 751,54 |

Примечание 51. Управление рисками

**Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют
на 31 декабря 2021 г.**

Таблица 51.14

| Номер строки | Наименование показателя | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|---------------------------------|--|---------------------------|--------------------------|------|---------------|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Раздел I. Активы | | | | | | |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты | 1 216 615 797,93 | 18 192,77 | - | - | 1 216 633 990,70 |
| 2 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 88 592 669 841,42 | - | - | - | 88 592 669 841,42 |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 59 807 228 804,62 | 18 690 538 358,11 | - | - | 78 497 767 162,73 |
| 7 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 22 755 185 333,90 | - | - | - | 22 755 185 333,90 |
| 9 | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 86 666 864 738,58 | - | - | - | 86 666 864 738,58 |
| 10 | Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 2 324 127,97 | - | - | - | 2 324 127,97 |
| 15 | Прочие активы | 37 169 860,84 | - | - | - | 37 169 860,84 |
| 16 | Итого активов | 259 078 058 505,26 | 18 690 556 550,88 | - | - | 277 768 615 056,14 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | | |
| 18 | Займы и прочие привлеченные средства | 45 309,53 | - | - | - | 45 309,53 |
| 20 | Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 441 224,40 | - | - | - | 441 224,40 |
| 22 | Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании | 265 349 844 325,79 | - | - | - | 265 349 844 325,79 |
| 23 | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как | 1 480 323 371,54 | - | - | - | 1 480 323 371,54 |
| 24 | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 1 253 373 002,37 | - | - | - | 1 253 373 002,37 |
| 27 | Прочие обязательства | 292 072 270,37 | - | - | - | 292 072 270,37 |
| 28 | Итого обязательств | 268 376 099 504,00 | - | - | - | 268 376 099 504,00 |
| 29 | Чистая балансовая позиция | (9 298 040 998,74) | 18 690 556 550,88 | - | - | 9 392 515 552,14 |

Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют
на 31 декабря 2020 г.

Таблица 51.14

| Номер строки | Наименование показателя | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|---------------------------------|--|----------------------------|--------------------------|------|---------------|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Раздел I. Активы | | | | | | |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты | 1 428 107 898,65 | 18 090,68 | - | - | 1 428 125 989,33 |
| 2 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 82 029 217 462,10 | - | - | - | 82 029 217 462,10 |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 89 730 534 734,89 | 20 730 861 785,15 | - | - | 110 461 396 520,04 |
| 7 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 10 526 777 156,34 | - | - | - | 10 526 777 156,34 |
| 9 | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 72 783 548 127,68 | - | - | - | 72 783 548 127,68 |
| 10 | Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 2 401 620,07 | - | - | - | 2 401 620,07 |
| 15 | Прочие активы | 39 193 459,51 | - | - | - | 39 193 459,51 |
| 16 | Итого активов | 256 539 780 459,24 | 20 730 879 875,83 | - | - | 277 270 660 335,07 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | | |
| 18 | Займы и прочие привлеченные средства | 488 666,70 | - | - | - | 488 666,70 |
| 20 | Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 614 438,45 | - | - | - | 614 438,45 |
| 22 | Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании | 264 806 050 519,69 | - | - | - | 264 806 050 519,69 |
| 23 | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как | 1 831 598 166,10 | - | - | - | 1 831 598 166,10 |
| 24 | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 1 249 188 291,54 | - | - | - | 1 249 188 291,54 |
| 27 | Прочие обязательства | 684 234 501,05 | - | - | - | 684 234 501,05 |
| 28 | Итого обязательств | 268 572 174 583,53 | - | - | - | 268 572 174 583,53 |
| 29 | Чистая балансовая позиция | (12 032 394 124,29) | 20 730 879 875,83 | - | - | 8 698 485 751,54 |

Примечание 51. Управление рисками

**Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда
к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют
на 31 декабря 2021 г.**

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 | 517 170 454/ -515 477 438 | - 94 026 849 / 116 041 965 |
| 3 | Доллар США | +/-100 | 90 063 079/ -4 439 458 | 6 515 749/ 52 623 126 |

**Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда
к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют
на 31 декабря 2020 г.**

Таблица 51.15

| Номер строки | Валюта | Увеличение (уменьшение) в базисных | Чувствительность чистого процентного дохода | Чувствительность капитала |
|--------------|------------|------------------------------------|---|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Рубль | +/-100 | 657 074 971/ -655 634 121 | -110 104 163/ 140 184 929 |
| 3 | Доллар США | +/-100 | 90 015 942/ -4 424 148 | -7 430 774/ 81 460 064 |

Примечание 51. Управление рисками

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 51.16

| Номер строки | Рыночные индексы | Изменение допущений | 31 декабря 2021 г. | | 31 декабря 2020 г. | |
|--------------|------------------|---------------------|---------------------------------------|--------------------|---------------------------------------|--------------------|
| | | | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Индекс IMOEX | +/-1% | 5 821 816/- 5 821 816 | - | 4 064 577/-4 064 577 | - |
| 2 | Курс Евро | +/-1% | 28 035 808/ - 28 035 808 | - | 31 096 293/ -31 096 293 | - |

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости
на 31 декабря 2021 г.

Таблица 55.1

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого |
|--------------|---|---|---|---|-------------------|
| | | 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: | 42 686 201 168,60 | 15 633 835 044,73 | 20 177 730 949,40 | 78 497 767 162,73 |
| 2 | финансовые активы, в том числе: | 42 686 201 168,60 | 15 633 835 044,73 | 20 177 730 949,40 | 78 497 767 162,73 |
| 3 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: | 42 686 201 168,60 | 15 633 835 044,73 | 20 177 730 949,40 | 78 497 767 162,73 |
| 4 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: | 42 686 201 168,60 | 15 633 835 044,73 | 20 177 730 949,40 | 78 497 767 162,73 |
| 5 | долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 4 849 194 397,00 | - | - | 4 849 194 397,00 |
| 6 | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | - | - | 4 320 603,70 | 4 320 603,70 |
| 7 | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций | 1 817 235,80 | - | 5 670 000,00 | 7 487 235,80 |
| 8 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | 18 880 542 769,30 | - | - | 18 880 542 769,30 |
| 11 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 1 326 257 005,35 | 1 988 421 687,38 | - | 3 314 678 692,73 |
| 12 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | 15 313 964 222,82 | 6 014 911 768,43 | 20 167 740 345,70 | 41 496 616 336,95 |
| 13 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | 2 314 425 538,33 | 7 630 501 588,92 | - | 9 944 927 127,25 |

55.1.1. Инвестиции, включенные в категорию "финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли", по которым отсутствует активный рынок или которые перестали обращаться на активном рынке в связи со снижением ликвидности финансовых рынков, отражены в приведенном выше анализе на 31.12.2021 года как финансовые инструменты уровня 2.

55.1.2. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует активный рынок или которые не обращаются на активном рынке, негосударственный пенсионный фонд использует Методику оценки справедливой стоимости финансовых вложений, являющейся неотъемлемой частью Учетной политики.

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости
на 31 декабря 2020 г.

Таблица 55.1

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого |
|--------------|---|---|---|---|--------------------|
| | | 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: | 59 182 429 063,36 | 14 665 048 904,45 | 36 613 918 552,23 | 110 461 396 520,04 |
| 2 | финансовые активы, в том числе: | 59 182 429 063,36 | 14 665 048 904,45 | 36 613 918 552,23 | 110 461 396 520,04 |
| 3 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: | 59 182 429 063,36 | 14 665 048 904,45 | 36 613 918 552,23 | 110 461 396 520,04 |
| 4 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: | 59 182 429 063,36 | 14 665 048 904,45 | 36 613 918 552,23 | 110 461 396 520,04 |
| 5 | долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 4 373 455 143,20 | - | - | 4 373 455 143,20 |
| 6 | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | - | - | 6 309 463,57 | 6 309 463,57 |
| 7 | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций | 43 547 554,00 | - | 5 670 000,00 | 49 217 554,00 |
| 8 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | 34 521 721 773,67 | - | - | 34 521 721 773,67 |
| 9 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 3 267 762,08 | - | - | 3 267 762,08 |
| 11 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 1 410 563 010,21 | 8 470 919 617,49 | 1 724 873 527,60 | 11 606 356 155,30 |
| 12 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | 15 737 277 206,64 | 6 194 129 286,96 | 23 198 074 811,40 | 45 129 481 305,00 |
| 13 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | 3 092 596 613,56 | - | 11 678 990 749,66 | 14 771 587 363,22 |

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов

**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 декабря 2021 г.**

Таблица 55.2

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные | Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение) | Обоснованные изменения |
|--------------|---|------------------------|-------------------------------|------------------------------|--|-------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | 15 633 835 044,73 | - | - | - | - |
| 2 | финансовые активы, в том числе: | 15 633 835 044,73 | - | - | - | - |
| 3 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: | 15 633 835 044,73 | - | - | - | - |
| 4 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: | 15 633 835 044,73 | - | - | - | - |
| 11 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 1 988 421 687,38 | Котировка ценового центра НРД | наблюдаемые рыночные данные | - | Изменений в методике оценки не было |
| 12 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | 6 014 911 768,43 | Котировка ценового центра НРД | наблюдаемые рыночные данные | - | Изменений в методике оценки не было |
| 13 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | 7 630 501 588,92 | Котировка ценового центра НРД | наблюдаемые рыночные данные | - | Изменений в методике оценки не было |

**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 декабря 2020 г.

Таблица 55.2

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные | Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение) | Обоснованные изменения |
|--------------|---|------------------------|-------------------------------|------------------------------|--|-------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | 14 665 048 904,45 | - | - | - | - |
| 2 | финансовые активы, в том числе: | 14 665 048 904,45 | - | - | - | - |
| 3 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: | 14 665 048 904,45 | - | - | - | - |
| 4 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: | 14 665 048 904,45 | - | - | - | - |
| 11 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 8 470 919 617,49 | Котировка ценового центра НРД | наблюдаемые рыночные данные | - | Изменений в методике оценки не было |
| 12 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | 6 194 129 286,96 | Котировка ценового центра НРД | наблюдаемые рыночные данные | - | Изменений в методике оценки не было |

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов

**Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 3,
а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных
на 31 декабря 2021 г.**

Таблица 55.3

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные | Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение) | Обоснованные изменения | Чувствительность оценки справедливой стоимости |
|--------------|---|------------------------|---|---|--|------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | 20 177 730 949,40 | - | - | - | - | - |
| 2 | финансовые активы, в том числе: | 20 177 730 949,40 | - | - | - | - | - |
| 3 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: | 20 177 730 949,40 | - | - | - | - | - |
| 4 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: | 20 177 730 949,40 | - | - | - | - | - |
| 6 | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | 4 320 603,70 | оценка на основе профессионального суждения | отчет оценщика | - | - | - |
| 7 | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций | 5 670 000,00 | оценка на основе профессионального суждения | отчет оценщика | - | - | - |
| 12 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | 20 167 740 345,70 | оценка на основе профессионального суждения | КБД ОФЗ; Прогнозное значение ключевой ставки | 6,93%-8,42% | - | при увеличении процентных ставок + 1% снижение СС на -458 753 044,68 руб.; при уменьшении процентных ставок на -1% - СС увеличивается на 473 953 788,79 руб. |

55.3.1. В течение 12 месяцев 2021 года изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости уровня 3 не произошло.

55.3.2. Чувствительность оценки справедливой стоимости, раскрытая в настоящей таблице, показывает направление, в котором изменится результат оценки вследствие увеличения или уменьшения соответствующих исходных данных. Для долговых ценных бумаг увеличение ставок дисконтирования или вероятности дефолта приведет к уменьшению результата оценки. Не было выявлено никакой взаимосвязи между ненаблюдаемыми исходными данными, используемыми негосударственным пенсионным фондом в оценке справедливой стоимости инвестиций в долевые инструменты уровня 3. Однако ожидается, что для долговых ценных бумаг уровня 3 изменение в допущении, использованное при определении вероятности дефолта, будет сопровождаться изменением ставки дисконтирования в том же направлении.

1) Для 3-го уровня иерархии используются методы определенные Методикой определения справедливой стоимости финансовых вложений. Чувствительность оценки справедливой стоимости может зависеть от параметров методов определенных пп. 3 Методики: «Методы оценки справедливой стоимости финансовых вложений». Например, при изменении ставки дисконтирования оценка справедливой стоимости может меняться как в большую так и в меньшую сторону.

**Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 3,
а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных
на 31 декабря 2020 г.**

Таблица 55.3

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные | Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение) | Обоснованные изменения | Чувствительность оценки справедливой стоимости |
|--------------|--|------------------------|---|------------------------------|--|------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | 36 613 918 552,23 | - | - | - | - | - |
| 2 | финансовые активы, в том числе: | 36 613 918 552,23 | - | - | - | - | - |
| 3 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: | 36 613 918 552,23 | - | - | - | - | - |
| 4 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для | 36 613 918 552,23 | - | - | - | - | - |
| 6 | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | 6 309 463,57 | оценка на основе профессионального суждения | отчет оценщика | - | - | - |
| 7 | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций | 5 670 000,00 | оценка на основе профессионального суждения | отчет оценщика | - | - | - |

| | | | | | | | |
|----|--|-------------------|---|---|--|---|--|
| 11 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 1 724 873 527,60 | оценка на основе профессионального суждения | КБД ОФЗ; Методика НРД, основанная на факторном разложении | 6,37% | - | при увеличении процентных ставок + 1% - снижение СС на 115 419 572,34 руб; при уменьшении процентных ставок на -1% - СС увеличивается на 128 142 528,88 руб. |
| 12 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | 23 198 074 811,40 | оценка на основе профессионального суждения | КБД ОФЗ; Прогнозное значение ключевой ставки | 3,55%-6,33%; 4,08%-4,54% | - | при увеличении процентных ставок + 1% снижение СС на 859 613 099,36 руб; при уменьшении процентных ставок на -1% - СС увеличивается на 901 909 016,72 руб. |
| 13 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | 11 678 990 749,66 | оценка на основе профессионального суждения | КБД ОФЗ; Прогнозное значение инфляции; Прогнозное значение форвардных курсов; Методика НРД, основанная на факторном | 3,7%-6,34%; 3,6%-4,66%; 92%-119% | - | при увеличении процентных ставок + 1% снижение СС на 381 665 796,14 руб; при уменьшении процентных ставок на -1% - СС увеличивается на 407 951 844,94 руб. |

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов

**Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости
за 2021 г.**

Таблица 55.4

| Номер строки | Наименование показателя | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | Нефинансовые активы | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|--------------|--|--|--|---------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Справедливая стоимость на 31 декабря 2020 г. | 36 613 918 552,23 | - | - | - |
| 2 | Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год | (5 997 741 256,44) | - | - | - |
| 6 | Реализация | (521 545 183,24) | - | - | - |
| 7 | Расчеты | (1 391 194 535,12) | - | - | - |
| 8 | Перевод с 3 Уровня | (8 525 706 628,03) | - | - | - |
| 10 | Справедливая стоимость на 31 декабря 2021 г. | 20 177 730 949,40 | - | - | - |

Долговые инструменты уровня 3 оцениваются по чистой приведенной стоимости расчетных будущих потоков денежных средств. Негосударственный пенсионный фонд оценивает риск ликвидности, кредитный и рыночный риски и корректирует модель оценки необходимым образом.

**Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости
за 2020 г.**

Таблица 55.4

| Номер строки | Наименование показателя | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | Нефинансовые активы | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|--------------|--|--|--|---------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 г. | 43 850 299 943,56 | - | - | - |
| 2 | Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год | 1 181 696 070,61 | - | - | - |
| 6 | Реализация | (7 478 449 112,36) | - | - | - |
| 7 | Расчеты | (2 283 461 681,53) | - | - | - |
| 8 | Перевод с 3 Уровня | (6 882 915 148,31) | - | - | - |
| 9 | Перевод на 3 Уровень | 8 226 748 480,26 | - | - | - |
| 10 | Справедливая стоимость на 31 декабря 2020 г. | 36 613 918 552,23 | - | - | - |

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2021 г.

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: | 1 216 633 990,70 | 191 555 438 815,16 | 3 122 287,42 | 192 775 195 093,28 | 199 233 678 032,57 |
| 2 | денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе: | 1 216 633 990,70 | - | - | 1 216 633 990,70 | 1 216 633 990,70 |
| 5 | расчетные счета | 100 420 465,68 | - | - | 100 420 465,68 | 100 420 465,68 |
| 6 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные | 300 197 260,27 | - | - | 300 197 260,27 | 300 197 260,27 |
| 7 | денежные средства, переданные в доверительное | 816 016 264,75 | - | - | 816 016 264,75 | 816 016 264,75 |
| 8 | депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе: | - | 85 892 253 619,76 | - | 85 892 253 619,76 | 88 592 669 841,42 |
| 9 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | 77 179 948 343,37 | - | 77 179 948 343,37 | 79 880 364 565,03 |
| 10 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | 6 146 270 117,07 | - | 6 146 270 117,07 | 6 146 270 117,07 |
| 11 | сделки обратного репо | - | 2 566 035 159,32 | - | 2 566 035 159,32 | 2 566 035 159,32 |
| 13 | финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе: | - | 22 411 698 449,07 | - | 22 411 698 449,07 | 22 755 185 333,90 |
| 14 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | - | 12 197 388 049,07 | - | 12 197 388 049,07 | 12 304 557 174,66 |
| 18 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | - | 10 214 310 400,00 | - | 10 214 310 400,00 | 10 450 628 159,24 |
| 20 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе: | - | 83 251 486 746,33 | 798 159,45 | 83 252 284 905,78 | 86 666 864 738,58 |
| 21 | долговые ценные бумаги | - | 83 251 486 746,33 | - | 83 251 486 746,33 | 86 666 066 579,13 |
| 26 | прочее | - | - | 798 159,45 | 798 159,45 | 798 159,45 |

| | | | | | | |
|----|--|---|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| 27 | дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, за минусом резерва, в том | - | - | 2 324 127,97 | 2 324 127,97 | 2 324 127,97 |
| 28 | дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе: | - | - | 2 316 121,90 | 2 316 121,90 | 2 316 121,90 |
| 30 | дебиторская задолженность по пенсионным выплатам | - | - | 2 316 121,90 | 2 316 121,90 | 2 316 121,90 |
| 33 | дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том | - | - | 8 006,07 | 8 006,07 | 8 006,07 |
| 34 | дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые | - | - | 287,00 | 287,00 | 287,00 |
| 35 | дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | - | - | 7 719,07 | 7 719,07 | 7 719,07 |
| 47 | Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | - | - | 208 694 307 916,34 | 208 694 307 916,34 | 268 376 054 194,47 |
| 57 | кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе: | - | - | 441 224,40 | 441 224,40 | 441 224,40 |
| 58 | кредиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе: | - | - | 177 174,63 | 177 174,63 | 177 174,63 |
| 59 | кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации | - | - | 48 063,21 | 48 063,21 | 48 063,21 |
| 62 | кредиторская задолженность перед агентами | - | - | 7 904,91 | 7 904,91 | 7 904,91 |
| 63 | прочая кредиторская задолженность | - | - | 121 206,51 | 121 206,51 | 121 206,51 |
| 64 | кредиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том | - | - | 264 049,77 | 264 049,77 | 264 049,77 |
| 68 | прочая кредиторская задолженность | - | - | 264 049,77 | 264 049,77 | 264 049,77 |
| 69 | обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании | - | - | 205 847 745 417,52 | 205 847 745 417,52 | 265 349 844 325,79 |
| 70 | обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как | - | - | 1 480 323 371,54 | 1 480 323 371,54 | 1 480 323 371,54 |
| 71 | обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | - | - | 1 073 725 632,51 | 1 073 725 632,51 | 1 253 373 002,37 |
| 72 | прочие обязательства | - | - | 292 072 270,37 | 292 072 270,37 | 292 072 270,37 |

55.6.1. Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и

55.6.2. Для активов негосударственный пенсионный фонд использовал допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке негосударственного пенсионного фонда на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательств негосударственного пенсионного фонда.

**Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость
финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости,
на 31 декабря 2020 г.**

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: | 1 428 125 989,33 | 170 410 662 440,43 | 3 585 859,27 | 171 842 374 289,03 | 166 770 070 355,52 |
| 2 | денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе: | 1 428 125 989,33 | - | - | 1 428 125 989,33 | 1 428 125 989,33 |
| 5 | расчетные счета | 30 696 988,22 | - | - | 30 696 988,22 | 30 696 988,22 |
| 6 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные | 1 391 840 191,26 | - | - | 1 391 840 191,26 | 1 391 840 191,26 |
| 7 | денежные средства, переданные в доверительное | 5 588 809,85 | - | - | 5 588 809,85 | 5 588 809,85 |
| 8 | депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе: | - | 86 393 365 568,36 | - | 86 393 365 568,36 | 82 029 217 462,10 |
| 9 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | 67 563 995 000,00 | - | 67 563 995 000,00 | 63 199 846 893,74 |
| 10 | депозиты в кредитных организациях и банках- | - | 18 264 491 230,92 | - | 18 264 491 230,92 | 18 264 491 230,92 |
| 11 | сделки обратного репо | - | 564 879 337,44 | - | 564 879 337,44 | 564 879 337,44 |
| 13 | финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе: | - | 9 532 903 200,00 | - | 9 532 903 200,00 | 10 526 777 156,34 |
| 18 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | - | 9 532 903 200,00 | - | 9 532 903 200,00 | 10 526 777 156,34 |
| 20 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе: | - | 74 484 393 672,07 | 1 184 239,20 | 74 485 577 911,27 | 72 783 548 127,68 |

| | | | | | | |
|----|--|---|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 21 | долговые ценные бумаги | - | 74 484 393 672,07 | - | 74 484 393 672,07 | 72 782 363 888,48 |
| 26 | прочее | - | - | 1 184 239,20 | 1 184 239,20 | 1 184 239,20 |
| 27 | дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, за минусом резерва, в том числе: | - | - | 2 401 620,07 | 2 401 620,07 | 2 401 620,07 |
| 28 | дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе: | - | - | 2 393 614,00 | 2 393 614,00 | 2 393 614,00 |
| 30 | дебиторская задолженность по пенсионным выплатам | - | - | 2 337 481,00 | 2 337 481,00 | 2 337 481,00 |
| 31 | дебиторская задолженность пенсионных агентов | - | - | 56 133,00 | 56 133,00 | 56 133,00 |
| 33 | дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе: | - | - | 8 006,07 | 8 006,07 | 8 006,07 |
| 34 | дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые | - | - | 287,00 | 287,00 | 287,00 |
| 35 | дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | - | - | 7 719,07 | 7 719,07 | 7 719,07 |
| 47 | Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | - | - | 218 632 024 213,15 | 218 632 024 213,15 | 268 571 685 916,83 |
| 57 | кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе: | - | - | 614 438,45 | 614 438,45 | 614 438,45 |
| 58 | кредиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе: | - | - | 433 723,50 | 433 723,50 | 433 723,50 |
| 59 | кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации | - | - | 48 063,21 | 48 063,21 | 48 063,21 |
| 61 | кредиторская задолженность по выплатам | - | - | 60 317,35 | 60 317,35 | 60 317,35 |
| 62 | кредиторская задолженность перед агентами | - | - | 73 647,89 | 73 647,89 | 73 647,89 |
| 63 | прочая кредиторская задолженность | - | - | 251 695,05 | 251 695,05 | 251 695,05 |
| 64 | кредиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе: | - | - | 180 714,95 | 180 714,95 | 180 714,95 |
| 65 | кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как | - | - | 51 089,00 | 51 089,00 | 51 089,00 |

| | | | | | | |
|----|--|---|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| 66 | кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | - | - | 9 976,18 | 9 976,18 | 9 976,18 |
| 68 | прочая кредиторская задолженность | - | - | 119 649,77 | 119 649,77 | 119 649,77 |
| 69 | обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании | - | - | 214 999 682 674,46 | 214 999 682 674,46 | 264 806 050 519,69 |
| 70 | обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как | - | - | 1 831 598 166,10 | 1 831 598 166,10 | 1 831 598 166,10 |
| 71 | обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | - | - | 1 115 894 433,09 | 1 115 894 433,09 | 1 249 188 291,54 |
| 72 | прочие обязательства | - | - | 684 234 501,05 | 684 234 501,05 | 684 234 501,05 |

55.6.1. Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и

55.6.2. Для активов негосударственный пенсионный фонд использовал допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке негосударственного пенсионного фонда на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательств негосударственного пенсионного фонда.

Примечание 57. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

на 31 декабря 2021 г.

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 | - | - | - | - | - | - | 2 063 769,22 | 2 063 769,22 |
| 10.1 | Прочие активы | - | - | - | - | - | 11 670,00 | - | 11 670,00 |
| 19 | Прочие обязательства | - | - | - | - | - | 54 354,82 | 139 905 002,24 | 139 959 357,06 |

В состав связанных сторон до 27.05.2021 входила АО "ГСК "Югория". По указанной компании за период с начала отчетного года до указанной даты отражены доходы и расходы в таблице 57.2.

Остатки по операциям со связанными сторонами

на 31 декабря 2020 г.

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 | - | - | - | - | - | - | 1 026 533,22 | 1 026 533,22 |
| 9 | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | - | - | - | 899 579,37 | 899 579,37 |
| 10.1 | Прочие активы | - | - | - | - | - | 8 625,00 | - | 8 625,00 |
| 19 | Прочие обязательства | - | - | - | - | - | 47 761,26 | 498 644 454,22 | 498 692 215,48 |

Примечание 57. Операции со связанными сторонами

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

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 | - | - | - | - | - | 542 249,24 | - | 542 249,24 |
| 2 | Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | - | - | - | - | 280 000,00 | - | - | 280 000,00 |
| 3 | Выплаты по договорам об обязательном пенсионном | - | - | - | - | - | (206 569 027,51) | - | (206 569 027,51) |
| 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 | - | - | - | - | - | - | (4 936 085,38) | (4 936 085,38) |
| 13 | Общие и административные расходы | - | - | - | - | (81 650 778,46) | (96 400,00) | (447 915 663,69) | (529 662 842,15) |
| 15 | Прочие доходы | - | - | - | - | - | 616 679,54 | - | 616 679,54 |

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 2020 г.

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 |
| 3 | Выплаты по договорам об обязательном пенсионном | - | - | - | - | - | (903 527,55) | - | (903 527,55) |
| 13 | Общие и административные расходы | - | - | - | - | (82 732 715,76) | (28 750,00) | (573 672 788,08) | (656 434 253,84) |
| 15 | Прочие доходы | - | - | - | - | - | 245 781,44 | - | 245 781,44 |

Всего прошито и скреплено
Печатью 181 листов,

Старший партнер
Юникон АД


«Юникон» АД

Л. В. Ефремова

2012 г.

