

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о раскрываемой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» по итогам
деятельности за 2023 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА О раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ «Будущее» по итогам деятельности за 2023 год	4
РАСКРЫВАЕМЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	7
РАСКРЫВАЕМЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	9
РАСКРЫВАЕМЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	11
РАСКРЫВАЕМЫЙ ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	12
ПРИМЕЧАНИЯ К РАСКРЫВАЕМОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» за 2023 год	14
Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда	15
Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность	17
Примечание 3. Основы составления раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности	19
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	22
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты	46
Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	48
Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	52
Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	53
Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	55
Примечание 11. Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	58
Примечание 12. Инвестиции в ассоциированные предприятия	59
Примечание 17. Нематериальные активы	60
Примечание 18. Основные средства и капитальные вложения в них	61
Примечание 20. Прочие активы	62
Примечание 21. Резервы под обесценение	64
Примечание 23. Займы и прочие привлеченные средства	67
Примечание 25. Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	67
Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	68
Примечание 27. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	70
Примечание 28. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	71
Примечание 30. Резервы - оценочные обязательства	72
Примечание 31. Прочие обязательства	72
Примечание 32. Капитал	72
Примечание 33. Управление капиталом	73
Примечание 34. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	73

Примечание 35. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	78
Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	79
Примечание 37. Аквизиционные расходы	79
Примечание 38. Прочие доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	79
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	81
Примечание 42. Процентные доходы	82
Примечание 43. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	82
Примечание 44. Общие и административные расходы	83
Примечание 45. Процентные расходы	84
Примечание 46. Прочие доходы и расходы	84
Примечание 46.1. Аренда	85
Примечание 47. Налог на прибыль	86
Примечание 51. Управление рисками	90
Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов	107
Примечание 57. Операции со связанными сторонами	120
Примечание 58. События после окончания отчетного периода	122

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»

Мнение

Мы провели аудит раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» (Фонд) (ОГРН 1147799009115), состоящей из раскрываемого бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества на 31 декабря 2023 года, раскрываемого отчета о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2023 год, приложений к раскрываемому бухгалтерскому балансу и раскрываемому отчету о финансовых результатах, в том числе: раскрываемого отчета об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2023 год, раскрываемого отчета о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2023 год, а также примечаний к раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда за 2023 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» за 2023 год подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с принципами подготовки, описанными в примечании 3 «Основы составления раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности» к раскрываемой бухгалтерской (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 раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Фонду в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятыми в РФ и соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая Международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства - принципы учета

Мы обращаем внимание на примечание 3 «Основы составления раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности» к раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором изложены:

- принципы подготовки раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена с целью представления финансового положения и финансовых результатов Фонда, раскрытие которых не наносит ущерба Фонду и (или) его контрагентам, иным лицам. Как следствие, данная раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность может быть непригодна для иной цели;
- факт того, что раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность не является полным комплектом бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности, введенными на территории Российской Федерации.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этими вопросами.

Прочие сведения

Фонд подготовил полную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности, введенными на территории Российской Федерации, в отношении которой мы выпустили отдельное аудиторское заключение для акционера Фонда, датированное 29 марта 2024 года.

Ответственность руководства и Совета директоров за раскрываемую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Генеральный директор (руководство) несет ответственность за подготовку указанной раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с принципами подготовки, описанными в примечании 3 «Основы составления раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности» к раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке раскрываемой 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.

Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда.

Ответственность аудитора за аудит раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что раскрываемая 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 раскрываемой 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 раскрываемой 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 раскрываемой 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.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его 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.

Руководитель аудита,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение
независимого аудитора
(руководитель задания по аудиту)
ОПНЗ 22006016065,
действующий от имени аудиторской
организации на основании доверенности
от 01.01.2024 № 6-01/2024-Ю



Ефремов Антон Владимирович

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

29 марта 2024 года

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	17249896	431

**РАСКРЫВАЕМЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО
ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**
на 31 декабря 2023 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 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	13 343 807 652,59	4 544 495 277,43
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	87 474 148 902,91	88 889 072 111,55
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	38 076 941 011,60	47 289 228 829,58
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	75 404 105 858,40	56 463 803 265,33
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	76 941 709 312,60	82 044 607 084,05
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	11	2 783 647,43	2 889 787,65
8	Инвестиции в ассоциированные предприятия	12	440 000,00	-
13	Нематериальные активы	17	44 388 467,82	32 762 639,21
14	Основные средства и капитальные вложения в них	18	274 304 443,13	320 096 771,29
16	Требования по текущему налогу на прибыль	47	1 916 373,92	1 087 585,92
17	Отложенные налоговые активы	47	333 254 584,97	652 264 809,10
18	Прочие активы	20	47 689 196,34	29 829 147,19
19	Итого активов		291 945 489 451,71	280 270 137 308,30
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
21	Займы и прочие привлеченные средства	23	248 430 118,53	308 581 543,05
23	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	25	259 665,79	480 334,47
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	270 972 980 449,41	263 856 107 916,12

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	27	1 175 716 425,45	1 395 730 908,08
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	1 337 101 899,00	1 278 643 837,93
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль	47	198 339 429,00	30 841 592,00
30	Отложенные налоговые обязательства	47	51 133 408,42	5 547 346,78
31	Резервы - оценочные обязательства	30	3 100 000,00	2 814 730,00
32	Прочие обязательства	31	523 750 485,20	399 787 666,06
33	Итого обязательства		274 510 811 880,80	267 278 535 874,49
Раздел III. КАПИТАЛ				
34	Уставный капитал	32	825 377 000,00	825 377 000,00
35	Добавочный капитал	32	4 348 586 484,00	4 348 586 484,00
36	Резервный капитал	32	42 919 604,00	42 919 604,00
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		12 217 794 482,91	7 774 718 345,81
44	Итого капитал		17 434 677 570,91	12 991 601 433,81
45	Итого капитал и обязательства		291 945 489 451,71	280 270 137 308,30

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

С.А. Касина
(инициалы, фамилия)

25 марта 2024 г.



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
4528657000	17249896	431

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

за 2023 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	2023 г.	2022 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	148 022 392,47	298 029 940,71
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	45 627 310,17	39 006 749,90
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	34	193 649 702,64	337 036 690,61
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	(7 256 983 304,57)	(6 135 802 703,80)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(259 052 645,25)	(270 824 874,46)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	35	(7 516 035 949,82)	(6 406 627 578,26)
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	(7 116 872 533,29)	1 493 736 409,67
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	161 556 421,56	59 321 627,90

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4	5
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
9	Аквизиционные расходы	37	(92 142,10)	(55 823,78)
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	361 480 228,01	356 327 730,59
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		(13 916 314 273,00)	(4 160 260 943,27)
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	25 697 631 947,26	23 978 371 159,22
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	(10 937 425 096,89)	(10 723 996 750,96)
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		9 042 003 350,37	(1 974 476 062,30)
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	(2 299 783 331,71)	(1 904 534 113,84)
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		21 502 426 869,03	9 375 364 232,12
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности		7 586 112 596,03	5 215 103 288,85
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(2 337 618 920,17)	(2 044 171 180,15)
22	Процентные расходы	45	(22 625 292,02)	(27 216 644,43)
23	Прочие доходы	46	1 483 403,88	31 143 755,82
24	Прочие расходы	46	(48 328 230,85)	(27 438 501,98)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(2 407 089 039,16)	(2 067 682 570,74)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		5 179 023 556,87	3 147 420 718,11
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	47	(735 947 419,77)	(427 815 094,82)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	47	(371 351 134,00)	(215 333 666,00)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47	(364 596 285,77)	(212 481 428,82)
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		4 443 076 137,10	2 719 605 623,29
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		4 443 076 137,10	2 719 605 623,29

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

С.А. Касина
(инициалы, фамилия)

25 марта 2024г.



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

**РАСКРЫВАЕМЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
за 2023 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 2022 г.		825 377 000,00	5 382 771 100,38	40 722 815,00	4 023 124 895,14	10 271 995 810,52
4	Остаток на 01 января 2022 г., пересмотренный		825 377 000,00	5 382 771 100,38	40 722 815,00	4 023 124 895,14	10 271 995 810,52
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	2 719 605 623,29	2 719 605 623,29
13	Прочие движения резервов		-	(1 034 184 616,38)	2 196 789,00	1 031 987 827,38	-
14	Остаток на 31 декабря 2022 г.		825 377 000,00	4 348 586 484,00	42 919 604,00	7 774 718 345,81	12 991 601 433,81
14.1	Остаток на 01 января 2023 г.		825 377 000,00	4 348 586 484,00	42 919 604,00	7 774 718 345,81	12 991 601 433,81
17	Остаток на 01 января 2023 г., пересмотренный		825 377 000,00	4 348 586 484,00	42 919 604,00	7 774 718 345,81	12 991 601 433,81
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	4 443 076 137,10	4 443 076 137,10
27	Остаток на 31 декабря 2023 г.		825 377 000,00	4 348 586 484,00	42 919 604,00	12 217 794 482,91	17 434 677 570,91

Генеральный директор

(должность руководителя)

25 марта 2024г.



(подпись)

С.А. Касина

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
452865700	17249896	431

**РАСКРЫВАЕМЫЙ ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
за 2023 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	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		148 065 624,81	298 029 940,71
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		45 390 340,69	39 033 408,12
4	Пенсии, выплаченные по договорам об обязательном пенсионном страховании		(7 257 256 106,98)	(6 135 715 516,79)
5	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		(192 663 050,81)	(198 764 670,40)
6	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(66 390 076,25)	(72 060 204,06)
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		8 422 071 248,47	14 458 208 514,86
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(386 748 910,82)	(12 857 946 038,42)
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		454 486 903,60	632 600 924,43
8.3	Полученные проценты		24 128 730 375,25	22 393 551 625,59
9	Оплата аквизиционных расходов		(94 269,74)	(50 256,88)
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(619 891 990,81)	(565 824 307,64)
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(637 388 670,66)	(453 971 363,65)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4	5
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(19 614 000,00)	(19 613 392,71)
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(502 778 962,69)	(485 467 028,67)
14	Уплаченный налог на прибыль		(204 682 085,00)	(198 574 579,00)
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(6 349 249,22)	(15 817 693,54)
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		23 304 887 119,84	16 817 619 361,95
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них	18	85 117,48	120 000,00
20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	18	(44 258 971,54)	(12 004 299,72)
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	17	(24 911 295,25)	(4 732 142,98)
25	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	12, 14	(440 000,00)	-
31	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	(14 296 769 753,84)	(728 751 710,05)
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		19 997 209 665,60	13 118 197 191,12
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(20 036 322 955,04)	(25 747 180 910,77)
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(14 405 408 192,59)	(13 374 351 872,40)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
37	Погашение займов и прочих привлеченных средств, в том числе:	23	(100 166 552,09)	(115 400 981,32)
37.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	46.1	(100 166 552,09)	(115 400 981,32)
45	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(100 166 552,09)	(115 400 981,32)
46	Сальдо денежных потоков за отчетный период		8 799 312 375,16	3 327 866 508,23
47	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	(5 221,50)
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	4 544 495 277,43	1 216 633 990,70
49	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	13 343 807 652,59	4 544 495 277,43

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

С.А. Касина,
(инициалы, фамилия)

25 марта 2024г.



Примечания к
к раскрываемой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
АО "НПФ "БУДУЩЕЕ"
за 2023 год

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	431 от 30.04.2014 г.
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе досрочному негосударственному пенсионному обеспечению; деятельность по обязательному пенсионному страхованию.
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. 01 января 2023 года Агентством по страхованию вкладов Общество внесено за № 33 в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав участников негосударственный пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество
5	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	0
6	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда	Нет
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	127051, г. Москва, вн.тер.г.муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д.2.
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	127051, г. Москва, вн.тер.г.муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д.2.
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Акционерное общество «РЕГИОН Траст». Лицензия №21-000-1-00076 от 15 августа 2002г.

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; лицензия от 04.12.2000 № 22-000-1-00016 на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, пассивных инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	711
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит негосударственный пенсионный фонд	г. Москва
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В российских рублях

**Примечание 2. 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	Основные факторы, оказавшие влияние на финансовые результаты Фонда в 2023г., были обусловлены состоянием российского финансового рынка, находящегося под влиянием, прежде всего, внутренних факторов, большая часть из которых носила негативный характер. К этим факторам можно отнести: инфляцию и инфляционные ожидания, ужесточение денежно-кредитной политики и риторики заявлений Банка России, расширение политики заимствования Минфина РФ на внутреннем рынке государственных облигаций, ослабление национальной валюты. В результате совокупного влияния этих факторов доходности рублевых облигаций, прежде всего ОФЗ, по итогам года выросли в пределах от 530 до 155 б.п. по мере увеличения сроков обращения облигаций и составили 12-13% годовых. В течение 2023 года Банк России 5 раз повышал ключевую ставку - с 7,5% до 16%, реагируя на реализацию существенных проинфляционных рисков. Банк России ожидает, что возвращение инфляции к цели 4% и ее сохранение вблизи этой отметки потребует продолжительного периода поддержания жестких денежно-кредитных условий в экономике. В 2023 году рубль девальвировался на 27,5% по отношению к доллару США, на 31,1% – к евро, на 27,1% - к юаню. Существенное ослабление рубля, наблюдаемое в I-III кварталах 2023 года, по оценке Банка России, явилось следствием изменений в торговом балансе и было связано со снижением экспортной выручки. Повышение ключевой ставки, повышение объемов экспорта и подписанный 11.10.2023 указ Президента РФ об обязательной продаже экспортной выручки способствовали стабилизации валютного курса рубля в конце 2023 года. Рынок акций в 2023 году демонстрировал положительную восстановительную динамику, индекс Московской Биржи вырос на 43,9% после падения на 20,3% в 2022 году. Внешние факторы, повлиявшие на российский финансовый рынок, были связаны прежде всего с геополитическими, в том числе санкционными рисками. При этом крупнейшие экономики, в первую очередь ЕС и США, находятся, по оценкам аналитиков, на грани рецессии, что в сочетании с замедлением экономического роста Китая, ростом долговой нагрузки и процентных ставок, существенно увеличивают риски мировой экономики в целом. В декабре 2023 года потребительские цены выросли на 0,73%, годовая инфляция снизилась до 7,42%. Основные законодательные изменения для НПФ: 27.01.2023 подписан Федеральный закон от 27.01.2023 N 5-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" и статью 27 Федерального закона "Об инвестиционных фондах". Предусмотрено, что фонд вправе совмещать свою деятельность с оказанием консультационных и информационных услуг в сфере финансового рынка и с деятельностью в интересах другого лица на основе агентского договора при соблюдении определенных требований и условий. Одновременно НПФ включен в круг агентов по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев. 13.06.2023 подписан и вступил в силу закон "О внесении изменений в Федеральный закон "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг". Закон направлен на расширение прав финансового уполномоченного и усиливает регулирование деятельности НПФ. Также утверждено "Положение о порядке ведения службой обеспечения деятельности финансового уполномоченного личных кабинетов финансовой организации, потребителя финансовых услуг и Социального фонда России" (утв. решением Совета Службы финансового уполномоченного от 28.11.2023, протокол N 30) и Положение

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			о порядке ведения службой обеспечения деятельности финансового уполномоченного личных кабинетов финансовой организации, потребителя финансовых услуг и СФР. 10.07.2023 подписан Федеральный закон № 321-ФЗ "О внесении изменений в статью 4.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях", который увеличивает с одного года до двух лет срок давности по привлечению к административной ответственности за нарушения законодательства при перечислении НПФ средств пенсионных накоплений застрахованных лиц при смене страховщика. Закон усиливает регулирование деятельности НПФ и может в определенной степени увеличить судебные издержки. 10.07.2023 подписан Федеральный закон №299-ФЗ о программе долгосрочных сбережений для граждан, который вступает в силу с 01.01.2024 года. Данный документ создает условия для значительного увеличения числа участников за счет налоговых льгот и софинансирования со стороны государства. Фактически эта программа пришла на смену прежней системе государственной накопительной пенсии. В связи с этим, принят ряд нормативных актов о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений с 01.01.2024 года. Внесены изменения в порядок формирования страхового резерва – 29.06.2023 утверждено Указание Банка России № 6477-У "О нормативном размере страхового резерва негосударственного пенсионного фонда, порядке его формирования, порядке осуществления отчислений на его формирование и порядке его использования", в соответствии с которым с 01.01.2024г. устанавливается нормативный размер и новый порядок формирования страхового резерва негосударственного пенсионного фонда, а также порядок осуществления отчислений на формирование страхового резерва и порядок его использования. Обновлены требования к инвестиционной политике фондов - решением Совета директоров Банка России от 27.10.2023 "Об уровнях кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Указанием Банка России от 30 мая 2016 года N 4028-У" обновлены уровни кредитных рейтингов для расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов, обновлены уровни кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с требованиями по формированию состава и структуры пенсионных резервов и определены новые уровни кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Положением Банка России от 1 марта 2017 года N 580-П. С учетом информации, доступной на данный момент, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. Фонд внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на его деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов. Существенное негативное влияние на деятельность Фонда вышеописанных событий отсутствует.

Примечание 3. Основы составления раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством АО «НПФ «Будущее» (далее – Фонд) на основе полной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год, составленной руководством Фонда в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности, введенными на территории Российской Федерации, путем исключения из нее сведений, раскрытие которых способно нанести ущерб Фонду и (или) его контрагентам, иным лицам (далее – чувствительная информация). Иные сведения, содержащиеся в полной бухгалтерской (финансовой) отчетности, включены в раскрываемую бухгалтерскую (финансовую) отчетность структурно и содержательно таким же образом, как в полной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Решение о составлении раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности принято руководством Фонда на основании Решения Совета директоров Банка России от 26.12.2023 об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России (далее – Решение Совета директоров Банка России от 26.12.2023). Состав чувствительной информации определен руководством Фонда также на основании Решения Совета директоров Банка России от 26.12.2023. Данная раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с целью представления финансового положения и финансовых результатов Фонда, раскрытие которых не наносит ущерб Фонду и (или) его контрагентам, иным лицам. Как следствие, данная раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность может быть непригодна для иной цели. Данная раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность не является полным комплектом бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности, введенными на территории Российской Федерации. Данная раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципами подготовки, описанными выше, и учетной политикой, изложенной в примечании 4 «Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики».
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности	Имущество фонда подразделяется на собственные средства, пенсионные резервы и пенсионные накопления. Основной базой оценки активов и обязательств Фонда является справедливая стоимость. По амортизированной стоимости учитываются: - денежные средства выданные (размещенные) по договорам банковского вклада; - долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения; - прочие размещенные средства в части долговых ценных бумаг. При составлении настоящей отчетности в соответствии с требованиями Отраслевых стандартов бухгалтерского учета и Международных стандартов финансовой отчетности в раскрываемом Бухгалтерском балансе и раскрываемом Отчете о финансовых результатах перечисленные ниже показатели отражены в следующем порядке: Сделки обратного РЕПО отражены по строке 2 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» раскрываемого Бухгалтерского баланса. Резерв по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв отражены в составе строки 43 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» раскрываемого Бухгалтерского баланса.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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». 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. 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» раскрываемого Бухгалтерского баланса. 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» раскрываемого Отчета о финансовых результатах. Показатели раскрываемого Отчета об изменениях собственного капитала и раскрываемого Отчета о потоках денежных средств приведены в соответствие статьям раскрываемого Бухгалтерского баланса и раскрываемого Отчета о финансовых результатах. В состав добавочного капитала входит эмиссионный доход, вклады в имущество Фонда и безвозмездное финансирование, предоставленное единственным акционером Фонда.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм была проведена с целью приведения в соответствие с экономической сущностью доходов и расходов Фонда, а также реклассификация сравнительных сумм в отчете о потоках денежных средств была проведена с целью приведения в соответствии с экономической сущностью потоков по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности и обеспечения более уместного представления финансовой информации.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Произведена реклассификация: 1. в раскрываемом отчете о финансовых результатах за 2022 год расходов фонда по финансовой аренде и вознаграждения управляющей компании в рамках договоров ДУ по собственным средствам; 2. в раскрываемом отчете о потоках денежных средств за 2022 год денежных потоков в погашение обязательств по договорам аренды; Все показатели, по которым проведены реклассификации, представлены в строке 5.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Раскрываемый отчет о финансовых результатах за 2022 год, реклассификация по следующим статьям: 1. Показатель строки 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" увеличился на 940 791,50 руб и составил 356 327 730,59 руб. 2. Показатель строки 12 "Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению" увеличился на 940 791,50 руб и составил "минус" 4 160 260 943,27 руб. 3. Показатель строки 20 "Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности" увеличился на 940 791,50 руб и составил 5 215 103 288,85 руб. 4. Показатель строки 21 "Общие и административные расходы" уменьшился на 15 844 568,50 руб и составил "минус" 2 044 171 180,15 руб. 5. Показатель строки 24 "Прочие расходы" увеличился на 16 785 360,00 руб и составил "минус" 27 438 501,98 руб. 6. Показатель строки 25 "Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности" уменьшился на 940 791,50 руб и составил "минус" 2 067 682 570,74 руб. Раскрываемый отчет о потоках денежных средств за 2022 год, реклассификация по следующим статьям: 1. Показатель строки 33 "Прочие поступления от инвестиционной деятельности" увеличился на 719 505,52 руб. и составил 13 118 197 191,12 руб. 2. Показатель строки 32 "Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду" уменьшился на 719 505,52 руб. и составил 0,00 руб.
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 раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка данной раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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)	Наиболее существенное влияние оказывается на статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка». 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: Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректируемые) в отношении идентичных активов и обязательств; 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; 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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			эффект ненаблюдаемых параметров на оценку справедливой стоимости). 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).
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 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 (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	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. 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. 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). 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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Моментом перевода объекта оценки на другой уровень иерархии справедливой стоимости является дата возникновения события или изменения обстоятельств в результате которых происходит сокращение объема наблюдаемых данных в отношении объекта оценки.
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 ежедневно (каждый календарный день).
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Настоящая раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения, что Фонд будет продолжать хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в установленном порядке. При подготовке раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Фонда продолжать непрерывно свою деятельность. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Фонду. Руководство Фонда не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Фонда в будущем. В прилагаемую раскрываемую бухгалтерскую (финансовую) отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	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	МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - В 2023 году Фонд продолжает пользоваться предоставленным временным освобождением от МСФО (IFRS) 9 в соответствии с п.46 МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, в соответствии с которым сформирована применяемая практика учета обязательств.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	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 настоящее время Фонд продолжает оценивать влияние нового стандарта на раскрываемую бухгалтерскую (финансовую) отчетность. МСФО (IFRS) 17 Договоры страхования вступил в силу для годовых периодов с 1 января 2023 года, применение данного стандарта отложено на территории РФ согласно Письму Банка России от 12.09.2022 № 17-1-8/514 до 1 января 2025 года. Фонд воспользовался данной отсрочкой. Ряд стандартов и разъяснений, выпущенных Советом по МСФО и эффективных для периодов, начинающихся после 31 декабря 2023 года. Наиболее значительные из них следующие: • Обязательства при продаже с обратной арендой (поправки к МСФО (IFRS) 16), вступают в силу с 1 января 2024 г; • Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1), вступают в силу с 1 января 2024 года; • Долгосрочные обязательства с ковенантами (поправки к МСФО (IAS) 1), вступают в силу с 1 января 2024 года; • Договоренности о финансировании поставщиков (поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7), вступают в силу с 1 января 2024 г.; • Невозможность обмена валюты (поправки к МСФО (IAS) 21), вступают в силу с 1 января 2025 г. 26.06.2023 Совет МСФО выпустил первые стандарты ESG-отчетности ((англ. Environmental, Social, and Corporate Governance, ESG) - Экологическое, социальное и корпоративное управление): МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, относящейся к устойчивому развитию» и МСФО (IFRS) S2 «Раскрытия, связанные с изменениями климата». МСФО (IFRS) S1 содержит требования к раскрытию информации, позволяющие компаниям сообщать инвесторам о рисках и возможностях, связанных с устойчивостью, с которыми они сталкиваются в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе. МСФО (IFRS) S2 устанавливает конкретные требования к раскрытию информации, связанной с климатом, и предназначен для совместного использования с МСФО (IFRS) S1.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Стандарты вступают в силу с 2024 года, и будут внедряться поэтапно: в первый год компании смогут ограничиться раскрытием информации о климатических рисках (стандарт S2), а начиная со второго года должны будут начать публиковать данные по всему спектру новых требований (S1). В настоящее время Фонд проводит оценку влияния данных стандартов на раскрываемую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонда.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания раскрываемой 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	Денежные средства, выданные (размещенные) по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. Амортизированной стоимостью депозита признается сумма, в которой депозит оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Амортизированная стоимость депозита рассчитывается ежемесячно на последний день месяца, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания депозита. При этом расчет процентного дохода по методу «начисления» происходит ежедневно с отражением корректировки амортизированной стоимости депозита с использованием метода эффективной ставки процента (далее ЭСП) один раз в месяц на конец отчетного периода. Амортизированная стоимость депозита может рассчитываться с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП. В качестве индикатора определения рыночных процентных ставок применяется средневзвешенная процентная ставка по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) нефинансовых организаций в рублях и иностранной валюте,

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			публикуемая на официальном сайте Банка России, за месяц наиболее близкий к дате оценки, по депозитам, со сроком привлечения, попадающим в тот же интервал, что и срок, оставшийся на дату оценки до погашения оцениваемого депозита (далее – средневзвешенная ставка по депозитам). Процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям, если ее значение находится в пределах 5 процентов от рыночной ставки (рыночная*0,95 < факт < рыночная*1,05), то ставка по депозитному договору считается соответствующей рыночной. При расчете амортизированной стоимости депозита допускается не применять метод ЭСП в следующих случаях: • в случае, если депозит имеет срок погашения «до востребования»; • в случае, если эффект от дисконтирования не является существенным на дату первоначального признания. Эффект от дисконтирования может признаваться несущественным, если выполняется одно из следующих условий: • на дату первоначального признания срок погашения депозита составляет период менее 1 года или равен 1 году, и процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям. • 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%.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Ценные бумаги, приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), должны быть классифицированы как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переоценка по справедливой стоимости производится ежедневно. При проведении переоценки переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы под обесценение не формируются. В финансовый результат от выбытия долговых ценных бумаг включается процентный доход. При выбытии долевых ценных бумаг доход по дивидендам не участвует в формировании финансового результата от реализации.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	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. В данную категорию относятся долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, имеющихся 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. 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. 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. В последующем данная ценная бумага подлежит тестированию на обесценение. 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, имеющихся в наличии для продажи. По ценным бумагам, оцениваемые по себестоимости, при наличии признаков их обесценения формируются резервы под обесценение.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	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. 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: а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Фонда причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Фондом); 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; в) в целях реализации в объеме не более 20% по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, удерживаемых до погашения, включаются в стоимость ценных бумаг. После первоначального признания и до прекращения признания долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП. 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. Расчет амортизированной стоимости ценных бумаг осуществляется ежемесячно, в последний день месяца. Начисление за период процентного дохода по ценным бумагам осуществляется исходя из амортизированной стоимости долговой ценной бумаги за вычетом резерва под обесценение на начало периода. Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. При наличии признаков обесценения под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Стоимость дебиторской задолженности, возникшей в результате совершения сделок с имуществом Фонда, до наступления срока ее полного погашения, установленного условиями договора, определяется на дату расчет стоимости активов в следующем порядке: • если договором предусмотрено полное погашение задолженности в течение 180 дней с момента ее признания, 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%, 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. • в иных случаях с момента признания до наступления срока полного погашения задолженности, стоимость такой дебиторской задолженности признается равной сумме, рассчитанной по методу приведенной стоимости будущих денежных потоков с использованием ставки дисконтирования, равной рыночной ставке, на основании профессионального суждения Фонда. Порядок тестирования дебиторской задолженности на предмет обесценения, включая периодичность и критерии такого тестирования, при наличии признаков обесценения, но не реже 1-го раза в год.
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	Акции дочерних и ассоциированных акционерных обществ Фонд учитывает в качестве долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. 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. 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. 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.
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Порядок признания и последующего учета прочих активов осуществляется в соответствии с соответствующими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	В Фонде отсутствуют.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	У Фонда отсутствуют займы и прочие привлеченные средства, за исключением обязательств по договорам аренды, порядок учета которых определен строкой 53.
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	В Фонде отсутствуют.
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	В Фонде отсутствуют.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	В Фонде отсутствуют.

Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования

23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			
26	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	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. 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. Фонд классифицирует договоры НПО в одну из категорий в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска: • договоры страхования; • инвестиционные договоры с НВПДВ. На дату первоначального признания Фонд признает обязательства перед застрахованным лицом по накопительной пенсии в сумме полученных взносов на дату поступления пенсионных накоплений от Фонда пенсионного и социального страхования РФ (ФПСС) и других НПФ с учетом внесения изменений в единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию. 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. Также Фонд формирует на сумму взносов соответствующие обязательства (пенсионные накопления) по договорам об ОПС на дату и в сумме взносов, переданных ФПСС 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 ФПСС.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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.
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	Фонд классифицирует договоры НПО как страховой при наличии в договоре значительного страхового риска. Договоры классифицируются как страховые, также в случае, если по договору, помимо страхового риска, Фонд подвергается финансовому риску, но страховой риск значителен. 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. 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. Для учета выплат пенсий Фонд уменьшает средства пенсионных резервов, из которых была произведена выплата, на сумму выплаты, а также учитывает выплаты как расход.
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Договоры НПО, не подвергающие фонд значительному страховому риску, являются инвестиционными договорами с НВПДВ. 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. 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.
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Фонд не капитализирует прямые и косвенные аквизиционные расходы.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
30	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	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 излишние выплаты учитываются в составе дебиторской задолженности на счетах второго порядка, предусмотренных для отражения переплат. На дату поступления информации о смерти участника, застрахованного лица излишние 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. В случае если отсутствует вероятность получения фондом излишне выплаченных средств, фонд отражает излишне выплаченные суммы в составе расходов за счет собственных средств.
31	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	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. 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. 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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных взносов	Взносы по договорам об ОПС признаются как доход в момент первоначального признания. Сумма взноса определяется суммой, перечисленной фонду ФПСС или другим фондом. 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. Увеличение взносов в связи с изменением условий договора НПО признается в бухгалтерском учете на дату увеличения (изменения) обязательств по договорам НПО. 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). 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. 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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат	Выплаты по договорам об ОПС отражаются в бухгалтерском учете на фактическую дату выплаты, когда в отношении договора об ОПС соблюдены следующие условия: • наступление пенсионных оснований; • наличие у Фонда заявления участника (застрахованного лица) о назначении накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты, или единовременной выплаты - по договору об ОПС. Выплаты по договорам об ОПС и НПО отражаются в составе расходов на дату осуществления выплаты. Одновременно с отражением выплаты в составе расходов Фонд уменьшает пенсионные накопления, резервы на сумму выплат. Уменьшение обязательств по договорам страхования и обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ отражается в составе доходов от пенсионной деятельности. При переводе средств пенсионных накоплений, резервов в другие фонды или в ФПСС Фонд признает в бухгалтерском учете уменьшение соответствующих средств пенсионных накоплений, резервов, а также учитывает перевод средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии как расход в составе выплат. Не исполненные в срок обязательства по осуществлению выплат по договорам НПО учитываются в составе обязательств по договорам НПО в аналитическом учете на балансовых счетах второго порядка, открытых для учета неисполненных в срок обязательств по договорам НПО.
34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	Аквизиционные расходы разделяются на: • 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. 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). 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. Понесенные прямые аквизиционные расходы, признанные в бухгалтерском учете Фонда, не могут быть переклассифицированы в состав другой статьи расходов в будущем. 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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Косвенные аквизиционные расходы списываются на расходы Фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы относятся ко всем заключенным в отчетном периоде договорам об ОПС или договорам НПО.
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	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. Реклассификации договоров НПО возможна при изменении условий пенсионной схемы и отражается в бухгалтерском учете и отчетности Фонда на основании заключения актуария. Изменение обязательств отражается в соответствии с ОСБУ: - увеличение обязательств в связи с поступлением пенсионных взносов признается расходом; - уменьшение пенсионных обязательств в связи с осуществлением пенсионных выплат признается доходом. Доход от размещения пенсионных резервов инвестирования пенсионных накоплений отражается на пенсионных счетах по итогам финансового года. Корректировка обязательств в связи с проведением проверки адекватности обязательств отражается в случае превышения справедливой стоимости обязательств над величиной отражения в учете.
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 также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	В Фонде отсутствуют вложения в Инвестиционное имущество.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
38	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	В Фонде отсутствуют вложения в Инвестиционное имущество.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
39	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	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. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 100 000,00 рублей без учета суммы налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.
40	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам). Амортизация объектов основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования (линейный способ начисления амортизации).

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
41	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объекта основных средств Фонд определяет при признании объекта основных средств исходя из: • 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. 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.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
42	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Фонд признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • 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)	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, без учета 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.
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	Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления. 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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
45	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Срок полезного использования нематериальных активов определяется Фондом на дату признания нематериального актива исходя: • 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. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности самого Фонда. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Для нематериальных активов с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации.
46	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	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. 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, без учета налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги. 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. Затраты, произведенные Фондом на стадии разработки нематериального актива, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: • 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			
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	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. 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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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. 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 обязательств на счета по учету обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, и они учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования. 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. Обязательства по выплате выходных пособий в результате принятия решения о сокращении численности работников признаются при наличии соответствующего плана, содержащего: • количество работников, подлежащих увольнению; • размер выходного пособия по каждой должности увольняемых работников; • сроки выполнения плана оптимизации (сокращения) численности работников Фонда. Величина таких обязательств рассчитывается исходя из количества работников, подлежащих увольнению, и предполагаемого размера выходного пособия.
48	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	У Фонда отсутствуют обязательства по пенсионным планам с установленными выплатами для работников. Фондом реализуется корпоративная пенсионная программа, обязательства Фонда по данной программе ограничены установленными взносами.
49	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	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 трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	В Фонде отсутствует.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
51	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	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: • 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. 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: • 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). 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.
51.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Бухгалтерский учет запасов регламентируется Положением № 492-П В соответствии с пунктом 6.1.1 Положения № 492-П, Фонд не применяет ФСБУ 5/019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты на приобретение запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Фонды, должны быть признаны в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены. Списание запасов производится с отражением финансового результата в составе текущих расходов Фонда на счете 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу 55404).

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
52	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Фонд признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: • у Фонда существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. 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. 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. 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%. Фонд пересматривает условные обязательства ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.
53	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости. В первоначальную стоимость актива в форме права пользования включается: • 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. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды. 07.08.2022 вступили в силу изменения в пункт 7 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», утв. Приказом Минфина России № 101н от 29.06.2022, согласно которым при оценке обязательства по договору аренды арендатор должен включать арендные платежи за вычетом сумм НДС. Также, для некредитных финансовых организаций (НФО) 13.09.2022 Банк России выпустил Информационное письмо, согласно которому на дату 07.08.2022 в отношении действующих на указанную дату договоров аренды НФО, применяющая пункты 4 или 5 статьи 170 НК РФ, отражает в бухгалтерском учете исключение сумм НДС из обязательств по договорам аренды, активов в форме права пользования и сумм амортизации. В настоящей отчетности Фонда указанные изменения учтены.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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. 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. Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного периода. 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.
53.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	У Фонда имеются действующие договоры аренды, заключенные на срок, не превышающий 11 месяцев и с низкой стоимостью до 300 тысяч рублей. На основании этого, аренда оценивается Фондом как краткосрочная и с низкой стоимостью. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.
54	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.
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 раскрываемой 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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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, МСФО (IFRS) 7	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	Фонд не признает в составе обязательств на конец отчетного года дивиденды, объявленные держателям долевых инструментов после отчетного года. 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.

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 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	210 991 774,48	93 814 678,57
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	3 142 214 711,50	302 984 794,52
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	9 989 242 205,11	4 146 252 579,20
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	1 358 961,50	1 443 225,14
7	Итого	13 343 807 652,59	4 544 495 277,43

5.1.1. В состав статьи включены депозиты со сроком размещения не превышающим 90 дней.

5.1.3. По состоянию на 31.12.2023 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в 4-х кредитных организациях (на 31.12.2022 года: в 4-х кредитных организациях) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10 000 000 рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 13 332 448 691,09 рублей (на 31.12.2022 года: 4 533 052 052,29 рублей) или 99,91 % от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31.12.2022 года: 99,75 %).

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

Денежные средства и их эквиваленты

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	14 346 947,31	3 428 174,99
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	5 465 416,98	6 612 106,00
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	338 359,05	413 115,90
7	Итого	20 150 723,34	10 453 396,89

Денежные средства и их эквиваленты

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	24 234 579,15	3 540 399,62
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	2 690 198 958,08	-
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	9 983 744 231,25	4 139 494 526,35
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	986 722,04	959 447,62
7	Итого	12 699 164 490,52	4 143 994 373,59

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 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	172 410 248,02	86 846 103,96
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	452 015 753,42	302 984 794,52
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	32 556,88	145 946,85
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	33 880,41	70 661,62
7	Итого	624 492 438,73	390 047 506,95

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в раскрываемом бухгалтерском балансе	13 343 807 652,59	4 544 495 277,43
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в раскрываемом отчете о потоках денежных средств	13 343 807 652,59	4 544 495 277,43

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

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

на 31 декабря 2023 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	63 746 413 757,87	-	63 746 413 757,87	-	63 746 413 757,87
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	14 952 545 472,89	-	14 952 545 472,89	-	14 952 545 472,89
5	Сделки обратного РЕПО	8 775 189 672,15	-	8 775 189 672,15	-	8 775 189 672,15
7	Итого	87 474 148 902,91	-	87 474 148 902,91	-	87 474 148 902,91

6.1.1. По состоянию на 31.12.2023 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 3-х кредитных организациях (на 31.12.2022 года: 4-х кредитных организациях) с общей суммой средств, превышающей 150 000 000,00 рублей. Совокупная сумма этих прочих размещенных средств и депозитов составляла 14 802 545 472,89 рублей (на 31.12.2022 года: 6 612 673 698,63 рублей) или 16,92% от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2022 года: 7,44%).

6.1.2. По состоянию на 31.12.2023 года и 31.12.2022 года у негосударственного пенсионного фонда отсутствовали обеспеченные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

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 2023 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	345 139 250,87	-	345 139 250,87	-	345 139 250,87
5	Сделки обратного РЕПО	140 292 520,48	-	140 292 520,48	-	140 292 520,48
7	Итого	485 431 771,35	-	485 431 771,35	-	485 431 771,35

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

на 31 декабря 2023 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	63 401 274 507,00	-	63 401 274 507,00	-	63 401 274 507,00
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 615 039 253,70	-	6 615 039 253,70	-	6 615 039 253,70
5	Сделки обратного РЕПО	8 634 796 581,36	-	8 634 796 581,36	-	8 634 796 581,36
7	Итого	78 651 110 342,06	-	78 651 110 342,06	-	78 651 110 342,06

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

на 31 декабря 2023 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	8 337 506 219,19	-	8 337 506 219,19	-	8 337 506 219,19
5	Сделки обратного РЕПО	100 570,31	-	100 570,31	-	100 570,31
7	Итого	8 337 606 789,50	-	8 337 606 789,50	-	8 337 606 789,50

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
на 31 декабря 2022 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	79 487 188 898,61	-	79 487 188 898,61	-	79 487 188 898,61
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 762 673 698,63	-	6 762 673 698,63	-	6 762 673 698,63
5	Сделки обратного РЕПО	2 639 209 514,31	-	2 639 209 514,31	-	2 639 209 514,31
7	Итого	88 889 072 111,55	-	88 889 072 111,55	-	88 889 072 111,55

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
на 31 декабря 2022 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	345 065 208,64	-	345 065 208,64	-	345 065 208,64
5	Сделки обратного РЕПО	118 259 056,73	-	118 259 056,73	-	118 259 056,73
7	Итого	463 324 265,37	-	463 324 265,37	-	463 324 265,37

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
на 31 декабря 2022 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	79 142 123 689,97	-	79 142 123 689,97	-	79 142 123 689,97
5	Сделки обратного РЕПО	2 520 651 195,57	-	2 520 651 195,57	-	2 520 651 195,57
7	Итого	81 662 774 885,54	-	81 662 774 885,54	-	81 662 774 885,54

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

на 31 декабря 2022 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	6 762 673 698,63	-	6 762 673 698,63	-	6 762 673 698,63
5	Сделки обратного РЕПО	299 262,01	-	299 262,01	-	299 262,01
7	Итого	6 762 972 960,64	-	6 762 972 960,64	-	6 762 972 960,64

**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 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
		Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2.50 – 10.20 %	1456 - 3484 дней	0.51 - 10.20 %	910 - 5367 дней
2	Депозиты	16.45 – 16.75 %	91 - 183 дней	6.10 - 8.17 %	10 - 236 дней
4	Сделки обратного РЕПО	14.97 – 15.22 %	11 - 13 дней	7.00 - 7.33 %	11 - 14 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 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	38 073 558 644,60	47 285 846 462,58
1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	3 382 367,00	3 382 367,00
4	Итого	38 076 941 011,60	47 289 228 829,58

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 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	127 515 899,84	198 488 774,77
4	Итого	127 515 899,84	198 488 774,77

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 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	37 612 905 027,45	46 753 156 787,81
4	Итого	37 612 905 027,45	46 753 156 787,81

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 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	333 137 717,31	334 200 900,00
1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	3 382 367,00	3 382 367,00
4	Итого	336 520 084,31	337 583 267,00

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	8 845 038 750,86	10 595 361 986,50
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 661 748 409,46	5 782 696 182,30
3	некредитных финансовых организаций	1 425,00	1 335 917,35
4	нефинансовых организаций	2 183 288 916,40	4 811 329 886,85
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	29 228 519 893,74	36 690 484 476,08
6	Правительства Российской Федерации	-	1 322 016 132,87
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 324 883 299,85	2 222 750 181,64
10	некредитных финансовых организаций	19 307 908 954,86	24 864 205 423,03
11	нефинансовых организаций	8 595 727 639,03	8 281 512 738,54
12	Итого	38 073 558 644,60	47 285 846 462,58

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения
ИТОГО по видам деятельности НПФ
на 31 декабря 2023 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	59 685 855 702,96	-	59 685 855 702,96	-	59 685 855 702,96
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых	4 594 287 413,98	11 131 986 551,26	15 726 273 965,24	(1 802 205 050,51)	13 924 068 914,73
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 794 181 240,71	-	1 794 181 240,71	-	1 794 181 240,71
7	Итого	66 074 324 357,65	11 131 986 551,26	77 206 310 908,91	(1 802 205 050,51)	75 404 105 858,40

9.1.1 По сроке 34 «Прочие платежи по инвестиционной деятельности» Отчета о движении денежных средств отражены денежные операции за 2023 и 2022 года по приобретению 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 2023 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	1 129 065 153,88	-	1 129 065 153,88	-	1 129 065 153,88
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых	2 419 727,41	-	2 419 727,41	-	2 419 727,41
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	124 963 485,39	-	124 963 485,39	-	124 963 485,39
7	Итого	1 256 448 366,68	-	1 256 448 366,68	-	1 256 448 366,68

Финансовые активы, удерживаемые до погашения
Деятельность по обязательному пенсионному страхованию
на 31 декабря 2023 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	58 556 790 549,08	-	58 556 790 549,08	-	58 556 790 549,08
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых	4 591 867 686,57	11 131 986 551,26	15 723 854 237,83	(1 802 205 050,51)	13 921 649 187,32
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 669 217 755,32	-	1 669 217 755,32	-	1 669 217 755,32
	Итого	64 817 875 990,97	11 131 986 551,26	75 949 862 542,23	(1 802 205 050,51)	74 147 657 491,72

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

ИТОГО по видам деятельности НПФ

на 31 декабря 2022 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	38 928 682 551,10	-	38 928 682 551,10	-	38 928 682 551,10
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых	5 559 671 839,77	11 233 562 804,66	16 793 234 644,43	(1 056 706 582,41)	15 736 528 062,02
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 798 592 652,21	-	1 798 592 652,21	-	1 798 592 652,21
7	Итого	46 286 947 043,08	11 233 562 804,66	57 520 509 847,74	(1 056 706 582,41)	56 463 803 265,33

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

на 31 декабря 2022 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	1 108 539 153,27	-	1 108 539 153,27	-	1 108 539 153,27
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых	2 359 578,90	-	2 359 578,90	-	2 359 578,90
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	122 853 722,94	-	122 853 722,94	-	122 853 722,94
7	Итого	1 233 752 455,11	-	1 233 752 455,11	-	1 233 752 455,11

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

на 31 декабря 2022 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	37 820 143 397,83	-	37 820 143 397,83	-	37 820 143 397,83
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых	5 557 312 260,87	11 233 562 804,66	16 790 875 065,53	(1 056 706 582,41)	15 734 168 483,12
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 675 738 929,27	-	1 675 738 929,27	-	1 675 738 929,27
7	Итого	45 053 194 587,97	11 233 562 804,66	56 286 757 392,63	(1 056 706 582,41)	55 230 050 810,22

Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность
на 31 декабря 2023 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	75 006 061 534,44	9 278 720 146,12	84 284 781 680,56	(7 359 367 259,40)	76 925 414 421,16
4	Сделки обратного репо	677 786,81	-	677 786,81	-	677 786,81
9	Прочее	15 617 104,63	1 499 896,39	17 117 001,02	(1 499 896,39)	15 617 104,63
10	Итого	75 022 356 425,88	9 280 220 042,51	84 302 576 468,39	(7 360 867 155,79)	76 941 709 312,60

10.1.1. Дебиторская задолженность по финансовой аренде на отчетную дату отсутствует. По строке 1 Таблицы 10.1 на 31.12.2023 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.

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность
на 31 декабря 2023 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	631 202 795,97	153 261 177,26	784 463 973,23	(136 331 553,68)	648 132 419,55
4	Сделки обратного репо	10 830,88	-	10 830,88	-	10 830,88
10	Итого	631 213 626,85	153 261 177,26	784 474 804,11	(136 331 553,68)	648 143 250,43

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность
на 31 декабря 2023 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	74 374 858 738,47	9 125 458 968,86	83 500 317 707,33	(7 223 035 705,72)	76 277 282 001,61
4	Сделки обратного репо	666 948,17	-	666 948,17	-	666 948,17
9	Прочее	899,00	-	899,00	-	899,00
10	Итого	74 375 526 585,64	9 125 458 968,86	83 500 985 554,50	(7 223 035 705,72)	76 277 949 848,78

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность
на 31 декабря 2023 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
4	Сделки обратного репо	7,76	-	7,76	-	7,76
9	Прочее	15 616 205,63	1 499 896,39	17 116 102,02	(1 499 896,39)	15 616 205,63
10	Итого	15 616 213,39	1 499 896,39	17 116 109,78	(1 499 896,39)	15 616 213,39

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность
на 31 декабря 2022 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	80 467 936 990,39	6 803 467 464,68	87 271 404 455,07	(5 268 475 250,63)	82 002 929 204,44
9	Прочее	41 677 879,61	-	41 677 879,61	-	41 677 879,61
10	Итого	80 509 614 870,00	6 803 467 464,68	87 313 082 334,68	(5 268 475 250,63)	82 044 607 084,05

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность
на 31 декабря 2022 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	650 909 631,26	131 904 092,04	782 813 723,30	(121 549 151,49)	661 264 571,81
10	Итого	650 909 631,26	131 904 092,04	782 813 723,30	(121 549 151,49)	661 264 571,81

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность
на 31 декабря 2022 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	79 817 027 359,13	6 671 563 372,64	86 488 590 731,77	(5 146 926 099,14)	81 341 664 632,63
9	Прочее	899,00	-	899,00	-	899,00
10	Итого	79 817 028 258,13	6 671 563 372,64	86 488 591 630,77	(5 146 926 099,14)	81 341 665 531,63

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность
на 31 декабря 2022 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	41 676 980,61	-	41 676 980,61	-	41 676 980,61
10	Итого	41 676 980,61	-	41 676 980,61	-	41 676 980,61

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 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	2 775 641,36	2 881 781,58
2	Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	8 006,07	8 006,07
3	Итого	2 783 647,43	2 889 787,65

Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
2	Дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	2 775 641,36	2 881 781,58
3	Дебиторская задолженность пенсионных агентов	725 171,99	725 381,54
6	Резерв под обесценение	(725 171,99)	(725 381,54)
7	Итого	2 775 641,36	2 881 781,58

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

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

11.2.3. По состоянию на 31 декабря 2023 года 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.

Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 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 2023 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 ассоциированного предприятия	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 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
2	Общество с ограниченной ответственностью "Территория здоровья"	440 000,00	44,00	-	-	643
3	Итого	440 000,00	-	-	-	-

Инвестиции в ассоциированные предприятия

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование ассоциированного предприятия	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 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 размещению и использованию собственных средств
(средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности) негосударственного пенсионного фонда

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование ассоциированного предприятия	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	Общество с ограниченной ответственностью "Территория здоровья"	440 000,00	44,00	-	-	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 01.01.2022 г.	15 047 522,60	101 622 893,39	4 419 939,83	128 800,00	121 219 155,82
2	Накопленная амортизация	(6 121 454,69)	(64 994 493,84)	(4 419 939,83)	(118 178,41)	(75 654 066,77)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2022 г.	8 926 067,91	36 628 399,55	-	10 621,59	45 565 089,05
4	Поступления	-	2 834 402,98	-	-	2 834 402,98
5	Затраты на создание	-	1 628 990,00	-	268 750,00	1 897 740,00
7	Выбытия	(498 250,00)	(5 395 932,26)	-	-	(5 894 182,26)
8	Амортизационные отчисления	(1 799 014,22)	(15 252 562,18)	-	(10 621,59)	(17 062 197,99)
12	Прочее	498 250,00	4 923 537,43	-	-	5 421 787,43
13	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г.	7 127 053,69	25 366 835,52	-	268 750,00	32 762 639,21
14	Стоимость (или оценка) на 31.12.2022 г.	14 549 272,60	100 690 354,11	4 419 939,83	397 550,00	120 057 116,54
15	Накопленная амортизация	(7 422 218,91)	(75 323 518,59)	(4 419 939,83)	(128 800,00)	(87 294 477,33)
15.1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2023 г.	14 549 272,60	100 690 354,11	4 419 939,83	397 550,00	120 057 116,54
15.2	Накопленная амортизация	(7 422 218,91)	(75 323 518,59)	(4 419 939,83)	(128 800,00)	(87 294 477,33)
16	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г.	7 127 053,69	25 366 835,52	-	268 750,00	32 762 639,21
17	Поступления	-	26 361 328,08	-	318 750,00	26 680 078,08
18	Затраты на создание	-	(1 500 032,83)	-	(268 750,00)	(1 768 782,83)
20	Выбытия	(3 043 112,60)	(26 358 576,01)	-	-	(29 401 688,61)
21	Амортизационные отчисления	(1 799 014,22)	(11 369 346,60)	-	(36 247,63)	(13 204 608,45)
25	Прочее	3 043 112,60	26 277 717,82	-	-	29 320 830,42
26	Балансовая стоимость на 31.12.2023	5 328 039,47	38 777 925,98	-	282 502,37	44 388 467,82
27	Стоимость (или оценка) на 31.12.2023	11 506 160,00	99 193 073,35	-	447 550,00	111 146 783,35
28	Накопленная амортизация	(6 178 120,53)	(60 415 147,37)	-	(165 047,63)	(66 758 315,53)
29	Балансовая стоимость на 31.12.2023	5 328 039,47	38 777 925,98	-	282 502,37	44 388 467,82

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	Основные средства в собственности			Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения		
1	2	4	5	6	7	11	12
1	Балансовая стоимость на 01.01.2022 г., в том числе:	51 850 281,41	3 725 382,43	1 761 729,37	139 028,49	-	57 476 421,70
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	169 103 533,75	6 830 850,00	42 192 337,31	532 750,23	-	218 659 471,29
3	накопленная амортизация	(117 253 252,34)	(3 105 467,57)	(40 430 607,94)	(393 721,74)	-	(161 183 049,59)
5	Поступление	10 205 093,89	-	1 799 205,83	431 584 267,80	-	443 588 567,52
9	Выбытие	(1 358 517,86)	-	(958 648,00)	(71 876 676,71)	-	(74 193 842,57)
10	Амортизация	(34 192 581,01)	(1 364 674,46)	(1 411 319,32)	(72 122 966,43)	-	(109 091 541,22)
20	Прочее	1 358 517,86	-	958 648,00	-	-	2 317 165,86
21	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г., в том числе:	27 862 794,29	2 360 707,97	2 149 615,88	287 723 653,15	-	320 096 771,29
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	177 950 109,78	6 830 850,00	43 032 895,14	360 240 341,32	-	588 054 196,24
23	накопленная амортизация	(150 087 315,49)	(4 470 142,03)	(40 883 279,26)	(72 516 688,17)	-	(267 957 424,95)
25	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:	27 862 794,29	2 360 707,97	2 149 615,88	287 723 653,15	-	320 096 771,29
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	177 950 109,78	6 830 850,00	43 032 895,14	360 240 341,32	-	588 054 196,24
27	накопленная амортизация	(150 087 315,49)	(4 470 142,03)	(40 883 279,26)	(72 516 688,17)	-	(267 957 424,95)
29	Поступление	39 265 807,88	-	4 993 163,66	309 333,60	-	44 568 305,14
33	Выбытие	(4 792 548,16)	-	(4 235 393,77)	-	-	(9 027 941,93)
34	Амортизация	(16 490 176,75)	(1 364 674,43)	(484 747,96)	(72 021 034,16)	-	(90 360 633,30)
44	Прочее	4 792 548,16	-	4 235 393,77	-	-	9 027 941,93
45	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:	50 638 425,42	996 033,54	6 658 031,58	216 011 952,59	-	274 304 443,13
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	212 423 369,50	6 830 850,00	43 790 665,03	360 549 674,92	-	623 594 559,45
47	накопленная амортизация	(161 784 944,08)	(5 834 816,46)	(37 132 633,45)	(144 537 722,33)	-	(349 290 116,32)

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

18.2. Балансовая стоимость пригодных для использования, но не используемых объектов основных средств на 31.12.2023 года составляет 0,00 руб.

18.3. По состоянию на 31.12.2023 года, у фонда не имеется объектов основных средств, предоставленных негосударственным пенсионным фондом за плату во временное пользование.

18.4. По состоянию на 31.12.2023 года, у фонда не имеется объектов основных средств, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе объектов основных средств, переданных негосударственным пенсионным фондом в залог.

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	117 983,65	-	117 983,65	135 311,65	-	135 311,65
3	Расчеты по социальному страхованию	32 704,08	-	32 704,08	57 447,44	-	57 447,44
4	Расчеты с персоналом	32 058,06	-	32 058,06	39 363,69	-	39 363,69
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	4 396 101,66	-	4 396 101,66	4 472 582,62	-	4 472 582,62
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	43 082 733,19	-	43 082 733,19	25 029 552,68	-	25 029 552,68
7	Запасы	27 615,70	-	27 615,70	94 889,11	-	94 889,11
10	Итого	47 689 196,34	-	47 689 196,34	29 829 147,19	-	29 829 147,19

Прочие активы
Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	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 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	117 383,65	-	117 383,65	134 711,65	-	134 711,65
3	Расчеты по социальному страхованию	32 704,08	-	32 704,08	57 447,44	-	57 447,44
4	Расчеты с персоналом	32 058,06	-	32 058,06	39 363,69	-	39 363,69
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	4 396 101,66	-	4 396 101,66	4 472 582,62	-	4 472 582,62
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	43 082 733,19	-	43 082 733,19	25 029 552,68	-	25 029 552,68
7	Запасы	27 615,70	-	27 615,70	94 889,11	-	94 889,11
10	Итого	47 688 596,34	-	47 688 596,34	29 828 547,19	-	29 828 547,19

По состоянию на 31.12.2023 года у Фонда отсутствуют запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе запасы, находящиеся в залоге.

Анализ изменений запасов

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов				
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2022 г., в том числе:	-	3 775,11	-	27 050,90	30 826,01
2	стоимость (или оценка)	-	3 775,11	-	27 050,90	30 826,01
4	Поступление (создание)	-	152 372,66	358 225,00	3 912 726,39	4 423 324,05
8	Признание в составе расходов	-	(153 588,47)	(358 225,00)	(3 847 447,48)	(4 359 260,95)
12	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г., в том числе:	-	2 559,30	-	92 329,81	94 889,11
13	стоимость (или оценка)	-	2 559,30	-	92 329,81	94 889,11
15	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:	-	2 559,30	-	92 329,81	94 889,11
16	стоимость (или оценка)	-	2 559,30	-	92 329,81	94 889,11
18	Поступление (создание)	280 608,60	287 292,59	2 000,00	3 541 757,05	4 111 658,24
22	Признание в составе расходов	(280 608,60)	(287 851,52)	(2 000,00)	(3 608 471,53)	(4 178 931,65)
26	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:	-	2 000,37	-	25 615,33	27 615,70
27	стоимость (или оценка)	-	2 000,37	-	25 615,33	27 615,70

По состоянию на 31.12.2023 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

Таблица 21.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	Итого
1	2	7	9
1	Резерв под обесценение на 01.01.2023 г.	1 056 706 582,41	1 056 706 582,41
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	745 498 468,10	745 498 468,10
6	Резерв под обесценение на 31.12.2023 г.	1 802 205 050,51	1 802 205 050,51

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

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	Итого
1	2	7	9
1	Резерв под обесценение на 01.01.2022 г.	1 056 706 582,41	1 056 706 582,41
6	Резерв под обесценение на 31.12.2022 г.	1 056 706 582,41	1 056 706 582,41

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	Прочее	Итого
1	2	3	8	9
1	Резерв под обесценение на 01.01.2022 г.	2 615 079 582,31	-	2 615 079 582,31
2	(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение	2 653 395 668,32	-	2 653 395 668,32
6	Резерв под обесценение на 31.12.2022 г.	5 268 475 250,63	-	5 268 475 250,63
7	Резерв под обесценение на 01.01.2023 г.	5 268 475 250,63	-	5 268 475 250,63
8	(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение	2 090 892 008,77	1 499 896,39	2 092 391 905,16
12	Резерв под обесценение на 31.12.2023 г.	7 359 367 259,40	1 499 896,39	7 360 867 155,79

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

Таблица 21.5

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность пенсионных агентов	Итого
1	2	5	8
1	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании на 01.01.2023 г.	725 381,54	725 381,54
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании	(209,55)	(209,55)
5	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании на 31.12.2023 г.	725 171,99	725 171,99

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

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность пенсионных агентов	Итого
1	2	5	8
1	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании на 01.01.2022 г.	2 670 641,06	2 670 641,06
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании	(1 189 275,19)	(1 189 275,19)
3	Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, списанная как безнадежная	(755 984,33)	(755 984,33)
5	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании на 31.12.2022 г.	725 381,54	725 381,54

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

Таблица 21.6

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Итого
1	2	3	6
1	Резерв под обесценение на 01.01.2023 г.	331 896 400,00	331 896 400,00
5	Резерв под обесценение на 31.12.2023 г.	331 896 400,00	331 896 400,00

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

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Итого
1	2	3	6
1	Резерв под обесценение на 01.01.2022 г.	331 896 400,00	331 896 400,00
5	Резерв под обесценение на 31.12.2022 г.	331 896 400,00	331 896 400,00

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 21.7

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и	Итого
1	2	5	8
1	Резерв под обесценение на 01.01.2023 г.	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-
5	Резерв под обесценение на 31.12.2023 г.	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	5	8
1	Резерв под обесценение на 01.01.2022 г.	5 410,88	5 410,88
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(3,40)	(3,40)
3	Списание за счет резерва	(5 407,48)	(5 407,48)
5	Резерв под обесценение на 31.12.2022 г.	-	-

Примечание 23. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
6	Обязательства по аренде	248 430 118,53	308 581 543,05
8	Итого	248 430 118,53	308 581 543,05

Просроченной задолженности по займам и прочим заемным средствам Фонд не имеет.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 23.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
5	Обязательства по аренде	8,25 - 8,98%	547 - 1096 дней	8,25 - 14,57%	365 - 1461 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 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию	205 927,28	189 626,48
2	Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению	53 738,51	290 707,99
3	Итого	259 665,79	480 334,47

Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 25.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность перед Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации	48 063,21	48 063,21
4	Кредиторская задолженность перед агентами	34 629,47	18 328,67
5	Прочая кредиторская задолженность	123 234,60	123 234,60
6	Итого	205 927,28	189 626,48

**Кредиторская задолженность
по негосударственному пенсионному обеспечению**

Таблица 25.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
4	Прочая кредиторская задолженность	53 738,51	290 707,99
5	Итого	53 738,51	290 707,99

**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 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	263 856 107 916,12	265 349 844 325,79
2	Пенсионные взносы	148 022 392,47	298 029 940,71
3	Пенсионные выплаты	(7 256 983 304,57)	(6 135 802 703,80)
4	Распределение результата инвестирования	14 890 989 008,15	4 857 420 974,38
12.1	Прочее	(665 155 562,76)	(513 384 620,96)
13	Итоговое увеличение обязательств	7 116 872 533,29	(1 493 736 409,67)
14	Обязательства на конец отчетного периода	270 972 980 449,41	263 856 107 916,12

26.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное 0%, а не 11,13%, возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного обеспечения по состоянию на 31.12.2023 года составил бы 2 027 482 700,00 рублей (на 31.12.2022 года: 2 129 182 552,66 рублей).

26.1.2. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые, 31.12.2023 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 на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет для ОПС 11,86% 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: 53 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

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

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений	5,66%	1,79%	1,30%	4,74%	6,87%
2	Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений, распределенная на счета застрахованных лиц	5,76%	1,84%	1,33%	4,79%	6,39%
4	Доходность инвестирования средств выплатного резерва, распределенная на счета застрахованных лиц *	-	6,99%	3,69%	6,75%	9,35%
6	Доходность инвестирования средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата, распределенная на счета застрахованных лиц *	-	7,48%	3,26%	4,30%	5,38%
7	Доходность Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации **	7,61%	9,70%	4,66%	6,87%	8,70%

* В виду 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.

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 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	11,86%	10,63%
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	0,28%	0,60%

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 было определено как консервативная экспертная оценка на основе анализа исторических данных о значении котировок долгосрочных облигаций федерального займа.

26.3.3 Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат рассчитывалось исходя из текущей ставки бескупонной доходности на дату оценки, учитывающую временную стоимость денег.

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

Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	1 395 730 908,08	1 480 323 371,54
3	Пенсионные выплаты	(192 664 831,00)	(198 764 670,40)
4	Распределение результата размещения	74 275 177,74	51 396 033,15
5	Актuarные прибыли (убытки), в том числе:	(94 433 884,88)	85 724 814,12
6	изменения в допущениях:	(138 451 288,18)	36 997 037,92
7	Экономические	(138 451 288,18)	36 997 037,92
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений	44 017 403,30	48 727 776,20
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного	354 996,16	254 234,10
12.1	Прочее	(7 545 940,65)	(23 202 874,43)
13	Итоговое увеличение обязательств	(220 014 482,63)	(84 592 463,46)
14	Обязательства на конец отчетного периода	1 175 716 425,45	1 395 730 908,08

27.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, была уменьшена стоимость на 0 рублей, обязательства были дооценены на сумму 200 211 403,92 рублей (на 31.12.2022: на сумму 294 645 288,80 рублей).

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

- ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет для НПО 11,86%;
- показатели смертности: Таблица Росстата, скорректированная по данным фонда о фактической смертности участников;
- таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;
- расходы на обслуживание одного именного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как страховой, в год: 53 рубля с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

Доходность размещения средств пенсионных резервов

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г.	2019 г.
1	2	3	3	4	5	6
1	Доходность размещения средств пенсионных резервов	7,13 %	5,18 %	1,76%	(33, 61%)	(32, 98%)
2	Доходность, распределенная на счета участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	7,36 %	4,59 %	3,31%	3,21%	0,38%

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

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

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	1 278 643 837,93	1 253 373 002,37
2	Пенсионные взносы	45 627 310,17	39 006 749,90
3	Пенсионные выплаты	(66 387 814,25)	(72 060 204,06)
4	Распределение результата размещения	92 205 810,54	59 397 739,21
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного	(354 996,16)	(254 234,10)
12.1	Прочее	(12 632 249,23)	(819 215,39)
13	Итоговое увеличение обязательств	58 458 061,07	25 270 835,56
14	Обязательства на конец отчетного периода	1 337 101 899,00	1 278 643 837,93

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

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

- ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет для НПО 11,86%;
- показатели смертности: Таблица Росстата, скорректированная по данным фонда о фактической смертности участников;
- таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;
- расходы на обслуживание одного именного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как страховой, в год: 53 рубля с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

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 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	11,86%	10,31%
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	0,62%	1,20%

28.2.1. Моделирование будущего дохода от размещения средств пенсионных резервов и, соответственно, величины потенциальных расходов негосударственного пенсионного фонда, связанных с обеспечением неотрицательной доходности, производится для негосударственного обеспечения методом Блэка-Шоулза.

28.2.2. Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной было определено как консервативная экспертная оценка на основе анализа исторических данных о значении котировок долгосрочных облигаций федерального займа.

28.2.3. Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат рассчитывалось исходя из текущей ставки бескупонной доходности на дату оценки, учитывающую временную стоимость денег.

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 01.01.2023 г.	2 814 730,00	2 814 730,00
2	Создание резервов	71 168 037,65	71 168 037,65
3	Использование резервов	(70 882 767,65)	(70 882 767,65)
6	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г.	3 100 000,00	3 100 000,00

30.1.1. За период с 01.01.2023 по 31.12.2023 Фонд не создавал налоговые резервы в отношении неопределенных налоговых обязательств и соответствующих штрафов, и пеней.

30.1.2. За период с 01.01.2023 по 31.12.2023 Фонд не создавал резервы по судебным рискам в отношении судебных исков.

Примечание 31. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
3	Расчеты с персоналом	68 469 994,93	84 984 129,62
4	Расчеты по социальному страхованию	35 634 538,01	31 272 108,02
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 601 505,86	6 255 588,88
7	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	19 247,00	11 926,00
10	Расчеты с прочими кредиторами	69 993 206,47	68 858 243,97
11	Прочее	344 031 992,93	208 405 669,57
12	Итого	523 750 485,20	399 787 666,06

Состав строки «Прочее» по состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2022 включает кредиторскую задолженность по договору доверительного управления.

Примечание 32. Капитал

Акционерный капитал

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6
1	На 01.01.2022 г.	825 377	1 000,00	-	825 377 000,00
4	На 31.12.2022 г.	825 377	1 000,00	-	825 377 000,00
5	На 01.01.2023 г.	825 377	1 000,00	-	825 377 000,00
8	На 31.12.2023 г.	825 377	1 000,00	-	825 377 000,00

32.1.1. Зарегистрированный уставный капитал АО "НПФ "БУДУЩЕЕ" на 31.12.2023 составляет 825 377 000, 00 рублей. (на 31.12.2022 составляет 825 377 000, 00 рублей.) По состоянию на 31.12.2023 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 31.12.2023 года фонд имеет резервный фонд в размере 42 919 604,00 рублей и добавочный капитал, сформированный за счет безвозмездного финансирования акционера и эмиссионного дохода, в размере 4 348 586 484,00 рублей.

Примечание 33. Управление капиталом

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

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

33.3. На 31 декабря 2023 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 9 257 690 770,50 рублей (31 декабря 2022 года: 8 089 152 344,77 рублей). По состоянию на 31 декабря 2023 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	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации	143 259 225,91	295 106 077,25
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	4 763 166,56	2 923 863,46
3	Итого	148 022 392,47	298 029 940,71

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 № 1 от 30.01.2023 года) и размещенных на сайте npff.ru).

34.1.2. За 2023 год взносы по обязательному пенсионному страхованию были получены по договорам, заключенным в период с 01.01.2022 года по 31.12.2022 года в сумме 3 851 232,32 рублей, по договорам, заключенным до 01.01.2022 года в сумме 144 171 160,15 рублей. За 2022 год: по договорам, заключенным в период с 01.01.2021 года по 31.12.2021 года в сумме 550 152,23 рублей, по договорам, заключенным до 01.01.2021 года в сумме 297 479 788,48 рублей.

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	45 627 310,17	39 006 749,90
3	Итого	45 627 310,17	39 006 749,90

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
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 истощения 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 истощения 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 истощения 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

Обозначение	Наименование схемы в Пенсионных правилах	Краткое описание схемы	схемы в БУ
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
K24	Пенсионная схема K24	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 K24
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.			
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
K24	Пенсионная схема K24	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 K24
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

Обозначение	Наименование схемы в Пенсионных правилах	Краткое описание схемы	схемы в БУ
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
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" ИПП "Максимум возможностей"	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, Ф (Ф2 - в выплатном периоде), 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), 3 РС СПС 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.
 22. 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.
 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.

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

Таблица 34.4

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	45 045 304,13	38 415 333,20
2	Взносы, полученные от юридических лиц	582 006,04	591 416,70
4	Итого	45 627 310,17	39 006 749,90

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	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	(58 285 698,73)	(51 560 220,19)
2	Срочные пенсионные выплаты	(42 976 252,27)	(36 099 348,98)
3	Перевод в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	(2 339 174 007,79)	(2 555 272 815,45)
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	(732 921 467,63)	(834 327 449,48)
5	Единовременная выплата пенсии	(4 083 625 878,15)	(2 658 542 869,70)
6	Итого	(7 256 983 304,57)	(6 135 802 703,80)

Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании за декабрь 2023 года составлял 2 432,20 рублей (за декабрь 2022 года: 2 284,56 рублей).

Состав статьи "Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения"

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	(192 664 831,00)	(198 764 670,40)
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(66 387 814,25)	(72 060 204,06)
3	Итого	(259 052 645,25)	(270 824 874,46)

Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения за декабрь 2023 года составил 1076,32 рублей (за декабрь 2022 года: 1079,50 рублей).

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	(192 663 139,00)	(198 764 670,40)
2	Выкупные суммы	(1 692,00)	-
3	Итого	(192 664 831,00)	(198 764 670,40)

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

Таблица 35.4

Номер	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	(35 928 464,27)	(35 050 545,91)
2	Выкупные суммы	(30 459 349,98)	(37 009 658,15)
3	Итого	(66 387 814,25)	(72 060 204,06)

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	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	220 014 482,63	84 592 463,46
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(58 458 061,07)	(25 270 835,56)
3	Итого	161 556 421,56	59 321 627,90

Примечание 37. Аквизиционные расходы**Аквизиционные расходы**

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Комиссионное вознаграждение посредникам	(92 142,10)	(55 823,78)
6	Итого	(92 142,10)	(55 823,78)

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	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	2 864 578 266,70	2 814 698 518,13
2	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(2 503 098 038,69)	(2 458 370 787,54)
3	Итого	361 480 228,01	356 327 730,59

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

Таблица 38.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
5	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	2 864 578 266,70	2 814 698 518,13
6	Итого	2 864 578 266,70	2 814 698 518,13

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

Таблица 38.3

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
5	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(2 503 098 038,69)	(2 458 370 787,54)
6	Итого	(2 503 098 038,69)	(2 458 370 787,54)

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

2023 г.

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	490 448,08	(10 937 915 544,97)	(10 937 425 096,89)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	490 448,08	(10 937 915 544,97)	(10 937 425 096,89)
9	Итого	490 448,08	(10 937 915 544,97)	(10 937 425 096,89)

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

2022 г.

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	405 068 130,13	(11 129 064 881,09)	(10 723 996 750,96)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	405 068 130,13	(11 126 765 190,33)	(10 721 697 060,20)
2.1	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	(2 299 690,76)	(2 299 690,76)
9	Итого	405 068 130,13	(11 129 064 881,09)	(10 723 996 750,96)

Примечание 42. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	24 245 015 811,38	21 699 187 456,99
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4 578 591 424,58	5 054 670 405,88
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	5 451 752 668,92	2 380 362 718,87
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 918 839 268,09	7 746 713 772,21
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	6 295 832 449,79	6 517 440 560,03
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	1 452 616 135,88	2 279 183 702,23
12	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	1 007 734 815,60	1 140 949 988,41
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам	444 881 320,28	1 138 233 713,82
17	Итого	25 697 631 947,26	23 978 371 159,22

Процентные доходы в таблице 42.1 рассчитаны по методу ЭСП для финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка и краткосрочных депозитов.

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	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	454 979 254,60	633 289 656,11
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	(2 836 390 476,87)	(2 653 395 668,32)
5	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	81 828 491,59	121 396 429,78
6	Прочее	(200 601,03)	(5 824 531,41)
7	Итого	(2 299 783 331,71)	(1 904 534 113,84)

Примечание 44. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(771 223 234,19)	(714 909 515,33)
2	Представительские расходы	(38 634,00)	(78 644,00)
3	Амортизация основных средств	(90 360 633,30)	(109 091 541,22)
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(13 204 608,45)	(17 062 197,99)
5	Вознаграждение управляющей компании	(772 382 910,43)	(521 561 239,48)
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	(19 614 000,00)	(19 614 000,00)
7	Расходы по аренде	(22 546 622,71)	(22 760 588,95)
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	(5 825 101,57)	(13 939 226,33)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(34 500 638,16)	(17 128 954,77)
10	Расходы по страхованию	(170 384,63)	(292 718,72)
11	Реклама и маркетинг	(1 068 309,01)	(6 550 068,04)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(50 015 122,06)	(41 105 217,37)
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	(9 179 033,13)	(30 425 512,60)
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	(3 100 000,00)	(2 814 730,00)
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	(912 816,50)	(3 864 008,14)
17	Расходы на доставку пенсий	(349 433,62)	-
18	Командировочные расходы	(1 898 134,14)	(1 862 565,70)
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(4 812 867,87)	(4 788 944,82)
20	Неустойки, штрафы, пени	(238 732,60)	(6 743,85)
21	Прочее	(536 177 703,80)	(516 314 762,84)
22	Итого	(2 337 618 920,17)	(2 044 171 180,15)

44.1.1. Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам 2023 года в размере 115 979 413,00 рублей (за 2022 год - 138 021 272,00 рублей), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 3 441 336,48 рублей (за 2022 год - 0 рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 296 187,28 рублей (за 2022 год - 1 231 377,65 рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 155 499 230,69 рублей (за 2022 год - 152 152 030,82 рублей).

44.1.2. Расходы на аудиторские услуги за 2023 год составили 6 200 000,00 рублей (за 2022 год: 6 118 980,00 рублей).

44.1.3. Расходы по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью отражены по строке 7 настоящего примечания и составляют 22 546 622,71 рублей (за 2022 год: 22 760 588,95 рублей).

Примечание 45. Процентные расходы**Процентные расходы**

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
2	По обязательствам по аренде	(22 625 292,02)	(27 216 644,43)
6	Итого	(22 625 292,02)	(27 216 644,43)

Примечание 46. Прочие доходы и расходы**Прочие доходы**

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
2	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	842 646,80	668 937,47
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	-	1 189 278,59
4	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной с деятельностью в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению	35 309,51	21 446,93
5	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	420 646,91	26 780 578,73
8	Прочие доходы	184 800,66	2 483 514,10
9	Итого	1 483 403,88	31 143 755,82

Прочие расходы

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	(1 499 686,84)	-
3	Расходы на благотворительность, отдых, осуществление спортивных мероприятий и мероприятий культурно-просветительского характера	(3 800 000,00)	(2 148 497,27)
4	Прочие расходы	(43 028 544,01)	(25 290 004,71)
5	Итого	(48 328 230,85)	(27 438 501,98)

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

Таблица 46.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Фонд выступает в качестве арендатора по договорам аренды нежилых помещений, используемых для организации рабочих мест сотрудников, осуществления административно-хозяйственной деятельности, и каналов связи
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	5 874 876,00 рублей
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения или особые условия в действующих договорах аренды отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой в отчетном периоде Фондом не совершались
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Договоры аренды, соответствующие указанным условиям, в Фонде отсутствуют
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	В течение отчетного периода Фондом не производились улучшения предметов аренды
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	В течение отчетного периода Фондом не осуществлялись расходы, связанные с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	В течение отчетного периода Фондом не пересматривалась фактическая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	В случае отсутствия процентной ставки в договоре, использование средневзвешенной ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовыми организациями, публикуемой Банком России, на срок сопоставимый со сроком аренды
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей не использовались

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

Таблица 46.1.2

Номер строки	Наименование статьи раскрываемого бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	18	274 304 443,13	320 096 771,29
3	Займы и прочие привлеченные средства	23	248 430 118,53	308 581 543,05

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

Таблица 46.1.3

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(46 776 137,63)	(45 325 815,93)
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	(24 710 821,78)	(24 831 006,26)
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	(22 065 315,85)	(20 494 809,67)
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(100 166 552,09)	(115 400 981,32)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(100 166 552,09)	(115 400 981,32)
7	Итого отток денежных средств	(146 942 689,72)	(160 726 797,25)

Примечание 47. Налог на прибыль

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

Таблица 47.1

Номер	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(371 351 134,00)	(215 333 666,00)
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(364 596 285,77)	(212 481 428,82)
3	Итого, в том числе:	(735 947 419,77)	(427 815 094,82)
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(735 947 419,77)	(427 815 094,82)

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

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

Таблица 47.2

Номер	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	5 179 023 556,87	3 147 420 718,11
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2023 год: 20 %; 2022 год: 20 %)	1 035 804 711,37	629 484 143,62
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(300 928 482,60)	(202 741 548,80)
3.1	доходы, не принимаемые к налогообложению	(443 971 992,04)	(439 604 569,76)
3.2	расходы, не принимаемые к налогообложению	143 043 509,44	236 863 020,96
4	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	1 071 190,99	1 072 500,00
10	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	735 947 419,77	427 815 094,82

На 31 декабря 2023 года нет непризнанных потенциальных отложенных налоговых активов в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды (на 31 декабря 2022 года не было). Уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы за 12 месяцев 2023 года составляют 1 036 476 465, 26 рублей (12 месяцев 2022 года: 645 468 705,28 рублей).

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность

Таблица 47.4

Номер строки	Наименование показателя	1 января 2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Основные средства	1 136 523,75	(1 136 523,75)	-
2	Расходы будущих периодов	5 589 835,83	1 858 415,20	7 448 251,03
3	Резервы под обесценение	145 076,31	(145 076,31)	-
4	Финансовые вложения в долевы ЦБ, паи	2 523 400,00	(199 865,07)	2 323 534,93
5	Финансовые вложения в долговые ЦБ, кроме векселей	23 978 798,61	127 847,35	24 106 645,96
6	Резервы	562 946,00	21 020 222,58	21 583 168,58
7	Кредиторская задолженность	23 247 324,60	27 602 318,87	50 849 643,47
8	Общая сумма отложенного налогового актива	57 183 905,10	49 127 338,87	106 311 243,97
9	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	595 080 904,00	(368 137 563,00)	226 943 341,00
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	652 264 809,10	(319 010 224,13)	333 254 584,97
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
11	Нематериальные активы и основные средства	(5 547 346,78)	(45 586 061,64)	(51 133 408,42)
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(5 547 346,78)	(45 586 061,64)	(51 133 408,42)
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	646 717 462,32	(364 596 285,77)	282 121 176,55
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	646 717 462,32	(364 596 285,77)	282 121 176,55

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

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

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка
Продолжающаяся деятельность

Таблица 47.4

Номер строки	Наименование показателя	1 января 2022 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Основные средства	662 311,10	474 212,65	1 136 523,75
2	Расходы будущих периодов	8 087 113,29	(2 497 277,46)	5 589 835,83
3	Резервы под обесценение	534 128,21	(389 051,90)	145 076,31
4	Финансовые вложения в долевы ЦБ, паи	2 523 400,00	-	2 523 400,00
5	Финансовые вложения в долговые ЦБ, кроме векселей	25 965 398,60	(1 986 599,99)	23 978 798,61
6	Резервы	746 139,20	(183 193,20)	562 946,00
7	Кредиторская задолженность	21 875 364,53	1 371 960,07	23 247 324,60
8	Общая сумма отложенного налогового актива	60 393 854,93	(3 209 949,83)	57 183 905,10
9	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	807 197 072,00	(212 116 168,00)	595 080 904,00
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	867 590 926,93	(215 326 117,83)	652 264 809,10
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
11	Нематериальные активы и основные средства	(8 392 035,79)	2 844 689,01	(5 547 346,78)
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(8 392 035,79)	2 844 689,01	(5 547 346,78)
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	859 198 891,14	(212 481 428,82)	646 717 462,32
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	859 198 891,14	(212 481 428,82)	646 717 462,32

Примечание 51. Управление рисками

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

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
			Влияние на обязательства	Влияние на обязательства
1	2	3	4	7
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	- 1%	1,47%	1,60%
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+ 1%	(1,42%)	(1,54%)
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	- 10%	0,03%	0,04%
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	+ 10%	(0,03%)	(0,04%)

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

Таблица 51.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	270 972 980 449,41	263 856 107 916,12
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	1,09%	1,99%

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

Таблица 51.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	166 971 968,91	175 562 704,34
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	157 250 463,83	149 236 464,76
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	166 855 063,13	153 428 767,91
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	163 616 054,67	162 516 072,85
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	304 828 180,30	345 184 770,13
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	280 309 116,95	305 168 147,17
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	54 014 913,10	63 814 084,57
8	Женщины в возрасте до 39 лет	25 561 593,35	29 660 746,50
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	60 807 644,11	63 863 754,69
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	101 554 841,32	96 444 607,48
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	122 367 567,33	113 943 645,17
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	259 011 527,92	300 447 964,09
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	506 492 332,81	582 443 155,88
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	143 177 056,72	132 659 860,47
15	Итого обязательств по мужчинам	1 293 845 760,89	1 354 911 011,73
16	Итого обязательств по женщинам	1 218 972 563,56	1 319 463 734,28
17	Итого обязательств	2 512 818 324,45	2 674 374 746,01

Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 51.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	68 655 104 770,18	77 595 262 664,10
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	36 040 606 167,44	35 822 710 451,77
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	32 984 674 543,74	30 061 535 752,30
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	10 570 845 483,76	5 586 202 395,38
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	1 381 747 698,00	1 175 602 880,56
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	64 232 179,86	10 905 580,93
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	595 190,40	589 193,71
8	Женщины в возрасте до 39 лет	23 469 061 554,54	26 322 129 835,53
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	27 478 803 109,63	25 902 861 051,64
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	32 098 048 932,48	29 918 619 543,18
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	30 078 312 891,48	26 450 426 797,04
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	7 997 850 354,35	4 921 536 071,68
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	147 921 158,09	82 769 915,20
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	5 176 415,46	4 955 783,10
15	Итого обязательств по мужчинам	149 697 806 033,38	150 252 808 918,75
16	Итого обязательств по женщинам	121 275 174 416,03	113 603 298 997,37
17	Итого обязательств	270 972 980 449,41	263 856 107 916,12

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов
на 31 декабря 2023 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:	13 343 416 938,33	390 714,26	-	-
1.1	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	3 142 214 711,50	-	-	-
1.2	расчетные счета	210 601 060,22	390 714,26	-	-
1.3	Денежные средства, переданные в доверительное управление	9 990 601 166,61	-	-	-
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	82 025 642 606,15	5 448 506 296,76	-	-
2.1	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	14 952 545 472,89	-	-	-
2.2	сделки обратного РЕПО	8 775 189 672,15	-	-	-
2.3	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	58 297 907 461,11	5 448 506 296,76	-	-
3	Долговые инструменты, в том числе:	62 609 581 658,27	26 477 385 117,43	6 215 877 475,69	9 329 781 500,75
3.1	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	1 049 984 077,36	21 962 658 340,69	6 215 877 475,69	-
3.1.2	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	361 131 507,00	963 751 792,85	-
3.1.3	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	7 829 852,04	14 047 953 419,98	5 252 125 682,84	-
3.1.4	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 042 154 225,32	7 553 573 413,71	-	-
3.3	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	61 559 597 580,91	4 514 726 776,74	-	9 329 781 500,75
3.3.1	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	59 685 855 702,96	-	-	-
3.3.2	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	79 560 637,24	4 514 726 776,74	-	9 329 781 500,75
3.3.3	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 794 181 240,71	-	-	-
5	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	70 037 430 880,56	6 888 661 327,41	-	15 617 104,63
5.1	долговые ценные бумаги	70 036 753 093,75	6 888 661 327,41	-	-
5.2	сделки обратного репо	677 786,81	-	-	-
5.3	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	-	-	-	15 617 104,63
6	Прочие активы	-	-	-	47 689 196,34

В составе таблицы 51.5 на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 года отражены долговые ценные бумаги, имеющие признаки обесценения, но без просрочки платежей по состоянию на отчетную дату.

Категории кредитного качества финансовых активов Фонд на 31 декабря 2023 года определяет на основании максимального рейтинга (выпуска, эмитента, поручителя) от рейтинговых агентств (АКРА, Эксперт РА, НКР, НРА) в соответствии с таблицей ниже.

	АКРА	Эксперт РА	НКР ¹	НРА ²
Рейтинг А	От AA(RU) до AAA(RU)	От ruAA до ruAAA	От AA.ru до AAA.ru	От AA[ru] до AAA[ru]
Рейтинг В	От A-(RU) до AA-(RU)	От ruA- до ruAA-	От A-.ru до AA-.ru	От A-[ru] до AA-[ru]
Рейтинг С	От BB(RU) до BBB+(RU)	От ruBB до ruBBB+	От BB.ru до BBB+.ru	От BB[ru] до BBB+[ru]
Рейтинг D	Ниже BB(RU)	Ниже ruBB	Ниже BB.ru	Ниже BB[ru]

ОФЗ относятся к категории "Рейтинг А".

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов
на 31 декабря 2022 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:	4 240 950 425,38	303 544 852,05	-	-
1.1	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	302 984 794,52	-	-
1.2	расчетные счета	93 254 621,04	560 057,53	-	-
1.3	Денежные средства, переданные в доверительное управление	4 147 695 804,34	-	-	-
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	77 179 161 851,13	11 709 910 260,42	-	-
2.1	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	500 223 561,64	6 262 450 136,99	-	-
2.2	сделки обратного РЕПО	2 639 209 514,31	-	-	-
2.3	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	74 039 728 775,18	5 447 460 123,43	-	-
3	Долговые инструменты, в том числе:	50 486 494 333,23	20 675 427 374,61	11 815 509 811,32	10 176 856 222,25
3.1	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	4 199 547 290,15	20 675 427 374,61	11 815 509 811,32	-
Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Без рейтинга

¹ Используются кредитные рейтинги банков и нефинансовых компаний

² Используются кредитные рейтинги банков

1	2	3	4	5	6
3.1.1	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 322 016 132,87	-	-	-
3.1.2	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	882 676 541,08	356 207 123,36	983 866 517,20	-
3.1.3	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	810 407 208,06	13 222 154 920,85	10 831 643 294,12	-
3.1.4	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 184 447 408,14	7 097 065 330,40	-	-
3.3	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	46 286 947 043,08	-	-	10 176 856 222,25
3.3.1	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	38 928 682 551,10	-	-	-
3.3.2	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	5 559 671 839,77	-	-	10 176 856 222,25
3.3.3	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 798 592 652,21	-	-	-
5	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	70 182 916 664,48	10 285 020 325,91	-	1 550 232 070,15
5.1	долговые ценные бумаги	70 182 916 664,48	10 285 020 325,91	-	1 534 992 214,05
5.2	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	-	-	-	15 239 856,10
6	Прочие активы	-	-	-	29 829 147,19

№	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+	Caa1	BB-(RU)	ruBB-
18	CCC	Caa2	B+(RU)	ruB+
19	CCC-	Caa3	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 дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика
по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению**

на 31 декабря 2023 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:	178 271,57	222 994,24	174 140,72	66 811,77	2 141 429,13	2 783 647,43
2	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	178 271,57	222 994,24	174 140,72	66 811,77	2 133 423,06	2 775 641,36
4	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	178 271,57	222 994,24	174 140,72	66 811,77	2 133 423,06	2 775 641,36
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	178 271,57	222 994,24	174 140,72	66 811,77	2 141 429,13	2 783 647,43

**Информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика
по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению
на 31 декабря 2022 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:	-	213 450,25	301 714,59	465 896,43	1 908 726,38	2 889 787,65
2	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	213 450,25	301 714,59	465 896,43	1 900 720,31	2 881 781,58
4	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	213 450,25	301 714,59	465 896,43	1 900 720,31	2 881 781,58
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	-	213 450,25	301 714,59	465 896,43	1 908 726,38	2 889 787,65

Информация о кредитном качестве прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности
на 31 декабря 2023 г.

Таблица 51.10

Номер строки	Наименование показателя	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	5	6	7	8
8	Обесцененные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	6 946 245 911,80	88 092 462,01	7 034 338 373,81
9	долговые ценные бумаги	-	6 946 245 911,80	86 592 565,62	7 032 838 477,42
14	прочее	-	-	1 499 896,39	1 499 896,39
15	Итого	-	6 946 245 911,80	88 092 462,01	7 034 338 373,81

Информация о кредитном качестве прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности
на 31 декабря 2022 г.

Таблица 51.10

Номер строки	Наименование показателя	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	5	6	7	8
1	Просроченные, но не обесцененные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	70 391,37	24 910 934,63	1 456 697,51	26 438 023,51
7	прочее	70 391,37	24 910 934,63	1 456 697,51	26 438 023,51
8	Обесцененные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	86 592 565,62	86 592 565,62
9	долговые ценные бумаги	-	-	86 592 565,62	86 592 565,62
15	Итого	70 391,37	24 910 934,63	88 049 263,13	113 030 589,13

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда
на 31 декабря 2023 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	13 343 807 652,59	-	-	13 343 807 652,59
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	87 474 148 902,91	-	-	87 474 148 902,91
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	38 076 941 011,60	-	-	38 076 941 011,60
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	75 404 105 858,40	-	-	75 404 105 858,40
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	76 941 709 312,60	-	-	76 941 709 312,60
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	2 783 647,43	-	-	2 783 647,43
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	440 000,00	-	-	440 000,00
15	Прочие активы	47 689 196,34	-	-	47 689 196,34
16	Итого активов	291 291 625 581,87	-	-	291 291 625 581,87
Раздел II. Обязательства					
18	Займы и прочие привлеченные средства	248 430 118,53	-	-	248 430 118,53
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	259 665,79	-	-	259 665,79
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	270 972 980 449,41	-	-	270 972 980 449,41
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	1 175 716 425,45	-	-	1 175 716 425,45
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 337 101 899,00	-	-	1 337 101 899,00
25	Прочие обязательства	523 750 485,20	-	-	523 750 485,20
26	Итого обязательств	274 258 239 043,38	-	-	274 258 239 043,38
27	Чистая балансовая позиция	17 033 386 538,49	-	-	17 033 386 538,49

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда
на 31 декабря 2022 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	4 544 495 277,43	-	-	4 544 495 277,43
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	88 889 072 111,55	-	-	88 889 072 111,55
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	46 949 718 842,05	339 509 987,53	-	47 289 228 829,58
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	56 463 803 265,33	-	-	56 463 803 265,33
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	82 044 607 084,05	-	-	82 044 607 084,05
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	2 889 787,65	-	-	2 889 787,65
15	Прочие активы	29 829 147,19	-	-	29 829 147,19
16	Итого активов	278 924 415 515,25	339 509 987,53	-	279 263 925 502,78
Раздел II. Обязательства					
18	Займы и прочие привлеченные средства	308 581 543,05	-	-	308 581 543,05
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	480 334,47	-	-	480 334,47
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	263 856 107 916,12	-	-	263 856 107 916,12
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	1 395 730 908,08	-	-	1 395 730 908,08
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 278 643 837,93	-	-	1 278 643 837,93
25	Прочие обязательства	399 787 666,06	-	-	399 787 666,06
26	Итого обязательств	267 239 332 205,71	-	-	267 239 332 205,71
27	Чистая балансовая позиция	11 685 083 309,54	339 509 987,53	-	12 024 593 297,07

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

на 31 декабря 2023 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	Итого
1	2	3	4	5	6	11
2	Займы и прочие привлеченные средства	22 019 667,18	66 059 001,55	160 351 449,80	-	248 430 118,53
4	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	259 665,79	-	-	-	259 665,79
6	Прочие обязательства	393 613 196,87	130 137 288,33	-	-	523 750 485,20
7	Итого обязательств	415 892 529,84	196 196 289,88	160 351 449,80	-	772 440 269,52

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

на 31 декабря 2022 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	Итого
1	2	3	4	5	6	11
2	Займы и прочие	-	192 062,13	-	308 389 480,92	308 581 543,05
4	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	480 334,47	-	-	-	480 334,47
6	Прочие обязательства	216 533 714,87	183 253 951,19	-	-	399 787 666,06
7	Итого обязательств	217 014 049,34	183 446 013,32	-	308 389 480,92	708 849 543,58

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств
в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
на 31 декабря 2023 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	13 343 807 652,59	-	-	13 343 807 652,59
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	46 058 513 459,47	8 337 506 219,18	33 078 129 224,26	87 474 148 902,91
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	38 076 941 011,60	-	-	38 076 941 011,60
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	50 997 480,90	-	75 353 108 377,50	75 404 105 858,40
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 150 900 142,93	-	71 790 809 169,67	76 941 709 312,60
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	2 783 647,43	2 783 647,43
10.1	Инвестиции в ассоциированные предприятия	440 000,00	-	-	440 000,00
12	Прочие активы	47 689 196,34			47 689 196,34
13	Итого активов	102 729 288 943,83	8 337 506 219,18	180 224 830 418,86	291 291 625 581,87
Раздел II. Обязательства					
15	Займы и прочие привлеченные средства	22 019 667,18	66 059 001,55	160 351 449,80	248 430 118,53
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	259 665,79	-	-	259 665,79
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	2 633 851 240,19	7 901 553 720,56	260 437 575 488,66	270 972 980 449,41
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	45 222 913,05	135 668 739,15	994 824 773,25	1 175 716 425,45
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	31 411 121,93	94 233 365,78	1 211 457 411,29	1 337 101 899,00
23	Прочие обязательства	393 613 196,87	130 137 288,33	-	523 750 485,20
24	Итого обязательств	3 126 377 805,01	8 327 652 115,37	262 804 209 123,00	274 258 239 043,38
25	Разрыв ликвидности	99 602 911 138,82	9 854 103,81	(82 579 378 704,14)	17 033 386 538,49

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств
в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
на 31 декабря 2022 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	4 544 495 277,43	-	-	4 544 495 277,43
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 139 433 075,95	22 498 946 794,59	63 250 692 241,01	88 889 072 111,55
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	47 289 228 829,58	-	-	47 289 228 829,58
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения		629 863 888,41	55 833 939 376,92	56 463 803 265,33
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 537 123 332,11	24 981 326,00	80 482 502 425,94	82 044 607 084,05
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	2 889 787,65	2 889 787,65
12	Прочие активы	29 829 147,19	-	-	29 829 147,19
13	Итого активов	56 540 109 662,26	23 153 792 009,00	199 570 023 831,52	279 263 925 502,78
Раздел II. Обязательства					
15	Займы и прочие привлеченные средства	-	192 062,13	308 389 480,92	308 581 543,05
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	480 334,47	-	-	480 334,47
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	2 231 387,95	6 694 163,86	263 847 182 364,31	263 856 107 916,12
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	47 333 051,67	141 999 155,02	1 206 398 701,39	1 395 730 908,08
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	31 265 618,35	93 796 855,04	1 153 581 364,54	1 278 643 837,93
23	Прочие обязательства	216 533 714,87	183 253 951,19	-	399 787 666,06
24	Итого обязательств	297 844 107,31	425 936 187,24	266 515 551 911,16	267 239 332 205,71
25	Разрыв ликвидности	56 242 265 554,95	22 727 855 821,76	(66 945 528 079,64)	12 024 593 297,07

Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют
на 31 декабря 2023 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	13 343 807 652,59	-	-	-	13 343 807 652,59
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	87 474 148 902,91	-	-	-	87 474 148 902,91
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	33 384 120 219,38	4 692 820 792,22	-	-	38 076 941 011,60
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	75 404 105 858,40	-	-	-	75 404 105 858,40
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	76 941 709 312,60	-	-	-	76 941 709 312,60
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	2 783 647,43	-	-	-	2 783 647,43
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	440 000,00	-	-	-	440 000,00
15	Прочие активы	47 689 196,34	-	-	-	47 689 196,34
16	Итого активов	286 598 804 789,65	4 692 820 792,22	-	-	291 291 625 581,87
Раздел II. Обязательства						
18	Займы и прочие привлеченные средства	248 430 118,53	-	-	-	248 430 118,53
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	259 665,79	-	-	-	259 665,79
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	270 972 980 449,41	-	-	-	270 972 980 449,41
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как	1 175 716 425,45	-	-	-	1 175 716 425,45
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 337 101 899,00	-	-	-	1 337 101 899,00
27	Прочие обязательства	523 750 485,20	-	-	-	523 750 485,20
28	Итого обязательств	274 258 239 043,38	-	-	-	274 258 239 043,38
29	Чистая балансовая позиция	12 340 565 746,27	4 692 820 792,22	-	-	17 033 386 538,49

Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют
на 31 декабря 2022 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	4 544 495 277,43	-	-	-	4 544 495 277,43
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	88 889 072 111,55	-	-	-	88 889 072 111,55
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	37 254 625 349,28	10 034 603 480,30	-	-	47 289 228 829,58
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	56 463 803 265,33	-	-	-	56 463 803 265,33
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	82 044 607 084,05	-	-	-	82 044 607 084,05
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	2 889 787,65	-	-	-	2 889 787,65
15	Прочие активы	29 829 147,19	-	-	-	29 829 147,19
16	Итого активов	269 229 322 022,48	10 034 603 480,30	-	-	279 263 925 502,78
Раздел II. Обязательства						
18	Займы и прочие привлеченные средства	308 581 543,05	-	-	-	308 581 543,05
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	480 334,47	-	-	-	480 334,47
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	263 856 107 916,12	-	-	-	263 856 107 916,12
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как	1 395 730 908,08	-	-	-	1 395 730 908,08
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 278 643 837,93	-	-	-	1 278 643 837,93
27	Прочие обязательства	399 787 666,06	-	-	-	399 787 666,06
28	Итого обязательств	267 239 332 205,71	-	-	-	267 239 332 205,71
29	Чистая балансовая позиция	1 989 989 816,77	10 034 603 480,30	-	-	12 024 593 297,07

**Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда
к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют
на 31 декабря 2023 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	1 080 067 249/ (1 078 440 894)	175 794 882/ (174 887 061)
3	Доллар США	+/-100	251 150 028/ (249 916 046)	189 750 173/ (22 535 666)

**Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда
к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют
на 31 декабря 2023 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	599 593 294 / (597 936 672)	98 837 923 / (97 833 343)
3	Доллар США	+/-100	196 221 637 / (195 007 149)	190 186 520 / (8 045 788)

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 51.16

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Индекс IMOEX	+/-1%	10 898 657/(10 898 657)	8 718 926/ (8 718 926)	14 176 591 / (14 176 591)	11 341 273/(11 341 273)
2	Курс Евро	+/-1%	7 039 231/(7 039 231)	5 631 385/(5 631 385)	15 051 905 / (15 051 905)	12 041 524/(12 041 524)

Фонд выделяет 2 категории рисков, возникающих в связи с владением финансовыми инструментами:

1. Кредитный риск

Кредитный риск представляет риск возникновения потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом по долговому обязательству (эмитентом, управляющей компанией, кредитной организацией, иными контрагентами) финансовых обязательств перед Фондом в соответствии с условиями договора или иных документов, регламентирующих взаимоотношения контрагентов.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с Политикой, а также Положением об управлении кредитным риском, Методикой оценки кредитного риска. Основным методом управления кредитным риском, направленным на удержание риска в пределах, допустимых для Фонда, является ограничение (лимитирование) размера вложений в финансовые инструменты (активы), подверженных кредитному риску, а также ограничение иных риск-метрик кредитного риска. Порядок установления (открытия / пересмотра / подтверждения) лимитов регламентируется Положением об управлении лимитами Фонда.

В качестве финансовых инструментов (активов), подверженных кредитному риску, Фондом рассматриваются денежные средства на расчетных и брокерских счетах, депозиты, корпоративные, субфедеральные и муниципальные облигации, требования по второй части обратного РЕПО, обесцененные (с дефолтным уровнем рейтинга или его отзывом) некотируемые активы.

Под оценкой кредитного риска понимается оценка потерь, связанных с полной или частичной потерей стоимости финансового актива, не подлежащего переоценке по справедливой стоимости, в связи с событием дефолта или ухудшением кредитного качества контрагента (эмитента), а также в связи с полной или частичной потерей стоимости финансового актива, подлежащего переоценке по справедливой стоимости, в связи с событием дефолта контрагента (эмитента) или в связи со снижением его рейтинга.

2. Рыночный риск

Рыночный риск представляет риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры, приведшей к негативному изменению стоимости (цен) финансовых инструментов в портфелях Фонда.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с Политикой, а также Положением об управлении рыночным риском, Методикой оценки рыночных рисков. Основным методом управления рыночным риском, направленным на удержание риска в пределах, допустимых для Фонда, является ограничение (лимитирование) размера вложений в финансовые инструменты (активы), подверженных рыночному риску, а также ограничение иных риск-метрик рыночного риска. Порядок установления (открытия / пересмотра / подтверждения) лимитов регламентируется Положением об управлении лимитами Фонда.

В качестве финансовых инструментов (активов), подверженных рыночному риску, Фондом рассматриваются ценные бумаги, паи паевых инвестиционных фондов, ипотечные сертификаты участия, производные финансовые инструменты, иные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и активы, номинированные в иностранной валюте, при этом исключаются облигации низкого кредитного качества (с дефолтным уровнем рейтинга или без рейтинга).

В рамках категории рыночного риска Фонд выделяет следующие его виды:

- Процентный риск – риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок;
- Фондовый риск – риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения цен инструментов фондового рынка;
- Валютный риск – риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Для оценки рыночного риска Фондом применяются 2 основных подхода:

- оценивается максимальный убыток для выбранного временного горизонта и заданного уровня доверительной вероятности – метод VaR (Value-at-Risk).
- оценивается уровень потерь при заданном сценарии изменения рыночных условий и/или параметров инструментов, оказывающих существенное влияние на их стоимость – подход сценарного анализа

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов

**Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости
на 31 декабря 2023 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:	14 322 288 891,18	17 535 390 852,73	6 219 261 267,69	38 076 941 011,60
2	финансовые активы, в том числе:	14 322 288 891,18	17 535 390 852,73	6 219 261 267,69	38 076 941 011,60
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	14 322 288 891,18	17 535 390 852,73	6 219 261 267,69	38 076 941 011,60
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	14 322 288 891,18	17 535 390 852,73	6 219 261 267,69	38 076 941 011,60
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	6 661 748 409,46	-	6 661 748 409,46
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	1 425,00	1 425,00
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	2 183 288 916,40	3 382 367,00	2 186 671 283,40
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	361 131 507,00	-	963 751 792,85	1 324 883 299,85
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	13 481 850 651,47	573 932 620,55	5 252 125 682,84	19 307 908 954,86
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	479 306 732,71	8 116 420 906,32	-	8 595 727 639,03

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 31.12.2023 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 2022 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:	34 318 442 343,81	1 060 905 144,38	11 909 881 341,39	47 289 228 829,58
2	финансовые активы, в том числе:	34 318 442 343,81	1 060 905 144,38	11 909 881 341,39	47 289 228 829,58
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	34 318 442 343,81	1 060 905 144,38	11 909 881 341,39	47 289 228 829,58
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	34 318 442 343,81	1 060 905 144,38	11 909 881 341,39	47 289 228 829,58
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	5 782 696 182,30	-	-	5 782 696 182,30
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	1 335 917,35	1 335 917,35
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	4 811 329 886,85	-	3 382 367,00	4 814 712 253,85
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 322 016 132,87	-	-	1 322 016 132,87
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	899 373 676,91	339 509 987,53	983 866 517,20	2 222 750 181,64
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	13 222 154 920,85	720 753 962,34	10 921 296 539,84	24 864 205 423,03
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	8 280 871 544,03	641 194,51	-	8 281 512 738,54

**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 2023 г.

Таблица 55.2

Номер строк и	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:	17 535 390 852,73	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	17 535 390 852,73	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	17 535 390 852,73	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	17 535 390 852,73	-	-	-	-
5	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 661 748 409,46	Котировка ценового центра НРД	Наблюдаемые рыночные данные	-	Изменений в методике оценки не было
7	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 183 288 916,40	Котировка ценового центра НРД	Наблюдаемые рыночные данные	-	Изменений в методике оценки не было
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	573 932 620,55	Котировка ценового центра НРД	Наблюдаемые рыночные данные	-	Изменений в методике оценки не было
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	8 116 420 906,32	Котировка ценового центра НРД	Наблюдаемые рыночные данные	-	Изменений в методике оценки не было

Для 2-го уровня иерархии данных используется котировка Ценового Центра НРД (<https://www.nsd.ru/ru/services/>).

Чувствительность оценки справедливой стоимости может зависеть от параметров методик определения справедливой стоимости, действующих в Ценовом Центре НРД.

**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 2022 г.**

Таблица 55.2

Номер строк и	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:	1 060 905 144,38	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	1 060 905 144,38	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 060 905 144,38	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	1 060 905 144,38	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	339 509 987,53	Котировка ценового центра НРД	Наблюдаемые рыночные данные	-	Изменений в методике оценки не было
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	720 753 962,34	Котировка ценового центра НРД	Наблюдаемые рыночные данные	-	Изменений в методике оценки не было
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	641 194,51	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 3,
а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных
на 31 декабря 2023 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:	6 219 261 267,69	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	6 219 261 267,69	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	6 219 261 267,69	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	6 219 261 267,69	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 425,00	оценка на основе профессионального суждения	отчет оценщика	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 382 367,00	оценка на основе профессионального суждения	отчет оценщика	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	963 751 792,85	оценка на основе профессионального суждения	КБД ОФЗ; Прогнозное значение ключевой ставки	11,85%	-	при увеличении процентных ставок + 1% снижение СС на -61 984 326,37 руб.; при уменьшении процентных ставок на -1% - СС увеличивается на 66 811 598,45руб.
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	5 252 125 682,84	оценка на основе профессионального суждения	КБД ОФЗ; Прогнозное значение ключевой ставки	12,78 %-12,05%	-	при увеличении процентных ставок + 1% снижение СС на -2 606 051,95 руб.; при уменьшении процентных ставок на -1% - СС увеличивается на 2 593 714,81руб.

55.3.1. В течение 2023 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.

**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 2022 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:	11 909 881 341,39	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	11 909 881 341,39	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	11 909 881 341,39	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	11 909 881 341,39	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 335 917,35	оценка на основе профессионального суждения	отчет оценщика	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 382 367,00	оценка на основе профессионального суждения	отчет оценщика	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	983 866 517,20	оценка на основе профессионального суждения	КБД ОФЗ; Прогнозное значение ключевой ставки	10,31%		при увеличении процентных ставок + 1% снижение СС на -72 394 784,59 руб; при уменьшении процентных ставок на -1% - СС увеличивается на 78 874 992,61 руб.
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	10 921 296 539,84	оценка на основе профессионального суждения	КБД ОФЗ; Прогнозное значение ключевой ставки	7,25 %-9,37%	-	при увеличении процентных ставок + 1% снижение СС на -108 109 411,31 руб; при уменьшении процентных ставок на -1% - СС увеличивается на 109 945 861,39 руб.

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости
за 2023 г.

Таблица 55.4

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
1	2	3
1	Справедливая стоимость на 1 января 2023 г.	11 909 881 341,39
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(3 976 062 492,77)
4	Приобретения	1 466,67
7	Расчеты	(1 714 559 047,60)
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2023 г.	6 219 261 267,69

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 2022 г.

Таблица 55.4

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
1	2	3
1	Справедливая стоимость на 1 января 2022 г.	20 177 730 949,40
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(8 258 831 595,57)
6	Реализация	(1 524 758,56)
7	Расчеты	(693 283 855,88)
9	Перевод на 3 Уровень	685 790 602,00
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2022 г.	11 909 881 341,39

**Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость
финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости
на 31 декабря 2023 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:	24 749 675 106,03	216 050 662 220,46	19 518 538,87	240 819 855 865,36	253 166 995 373,93
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	13 343 807 652,59	-	-	13 343 807 652,59	13 343 807 652,59
5	расчетные счета	210 991 774,48	-	-	210 991 774,48	210 991 774,48
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	3 142 214 711,50	-	-	3 142 214 711,50	3 142 214 711,50
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	9 990 601 166,61	-	-	9 990 601 166,61	9 990 601 166,61
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	-	82 125 393 347,84	-	82 125 393 347,84	87 474 148 902,91
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	58 397 658 202,80	-	58 397 658 202,80	63 746 413 757,87
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	14 952 545 472,89	-	14 952 545 472,89	14 952 545 472,89
11	сделки обратного РЕПО	-	8 775 189 672,15	-	8 775 189 672,15	8 775 189 672,15
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	11 405 867 453,44	57 850 714 874,92	-	69 256 582 328,36	75 404 105 858,40
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	9 650 415 266,20	42 780 205 629,28	-	52 430 620 895,48	59 685 855 702,96
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	74 378 670,00	15 070 509 245,64	-	15 144 887 915,64	13 924 068 914,73
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 681 073 517,24	-	-	1 681 073 517,24	1 794 181 240,71

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
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	76 074 553 997,70	16 294 891,44	76 090 848 889,14	76 941 709 312,60
21	долговые ценные бумаги	-	76 074 553 997,70	-	76 074 553 997,70	76 925 414 421,16
23	сделки обратного репо	-	-	677 786,81	677 786,81	677 786,81
26	прочее	-	-	15 617 104,63	15 617 104,63	15 617 104,63
27	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, за минусом резерва, в том числе:	-	-	2 783 647,43	2 783 647,43	2 783 647,43
28	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	2 775 641,36	2 775 641,36	2 775 641,36
30	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	-	2 775 641,36	2 775 641,36	2 775 641,36
33	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	8 006,07	8 006,07	8 006,07
38	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	287,00	287,00	287,00
39	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	7 719,07	7 719,07	7 719,07
43	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	440 000,00	440 000,00	440 000,00
47	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	206 226 674 316,36	206 226 674 316,36	274 009 808 924,85
57	кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	259 665,79	259 665,79	259 665,79
58	кредиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	205 927,28	205 927,28	205 927,28

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
59	кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации	-	-	48 063,21	48 063,21	48 063,21
62	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	34 629,47	34 629,47	34 629,47
63	прочая кредиторская задолженность	-	-	123 234,60	123 234,60	123 234,60
64	кредиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	53 738,51	53 738,51	53 738,51
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	53 738,51	53 738,51	53 738,51
69	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	203 388 962 837,76	203 388 962 837,76	270 972 980 449,41
70	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	1 175 716 425,45	1 175 716 425,45	1 175 716 425,45
71	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	1 137 984 902,16	1 137 984 902,16	1 337 101 899,00
72	прочие обязательства	-	-	523 750 485,20	523 750 485,20	523 750 485,20

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 аналогичный срок погашения.

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 2022 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:	43 958 753 318,61	184 321 584 699,10	44 567 667,26	228 324 905 684,97	231 944 867 526,01
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	4 544 495 277,43	-	-	4 544 495 277,43	4 544 495 277,43
5	расчетные счета	93 814 678,57	-	-	93 814 678,57	93 814 678,57
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	302 984 794,52	-	-	302 984 794,52	302 984 794,52
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	4 147 695 804,34	-	-	4 147 695 804,34	4 147 695 804,34
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	-	87 074 448 851,32	-	87 074 448 851,32	88 889 072 111,55
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	77 672 565 638,38	-	77 672 565 638,38	79 487 188 898,61
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	6 762 673 698,63	-	6 762 673 698,63	6 762 673 698,63
11	сделки обратного РЕПО	-	2 639 209 514,31	-	2 639 209 514,31	2 639 209 514,31
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	39 414 258 041,18	14 534 976 287,34	-	53 949 234 328,52	56 463 803 265,33
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	36 878 444 082,18	-	-	36 878 444 082,18	38 928 682 551,10
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	715 289 920,00	14 534 976 287,34	-	15 250 266 207,34	15 736 528 062,02

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
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 820 524 039,00	-	-	1 820 524 039,00	1 798 592 652,21
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	82 712 159 560,44	41 677 879,61	82 753 837 440,05	82 044 607 084,05
21	долговые ценные бумаги	-	82 712 159 560,44	-	82 712 159 560,44	82 002 929 204,44
26	прочее	-	-	41 677 879,61	41 677 879,61	41 677 879,61
27	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, за минусом резерва, в том числе:	-	-	2 889 787,65	2 889 787,65	2 889 787,65
28	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	2 881 781,58	2 881 781,58	2 881 781,58
30	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	-	2 881 781,58	2 881 781,58	2 881 781,58
33	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	8 006,07	8 006,07	8 006,07
38	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	287,00	287,00	287,00
39	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:	-	-	212 733 452 294,34	212 733 452 294,34	266 930 750 662,66
57	кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	480 334,47	480 334,47	480 334,47

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
58	кредиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	189 626,48	189 626,48	189 626,48
59	кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации	-	-	48 063,21	48 063,21	48 063,21
62	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	18 328,67	18 328,67	18 328,67
63	прочая кредиторская задолженность	-	-	123 234,60	123 234,60	123 234,60
64	кредиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	290 707,99	290 707,99	290 707,99
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	290 707,99	290 707,99	290 707,99
69	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	209 811 882 026,14	209 811 882 026,14	263 856 107 916,12
70	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	1 395 730 908,08	1 395 730 908,08	1 395 730 908,08
71	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	1 125 571 359,59	1 125 571 359,59	1 278 643 837,93
72	прочие обязательства	-	-	399 787 666,06	399 787 666,06	399 787 666,06

Примечание 57. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

на 31 декабря 2023 года

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1 358 961,50	1 358 961,50
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская	-	-	677 786,81	677 786,81
10.1	Прочие активы	-	44 050,78	409 987,60	454 038,38
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 396 854,58	-	-	3 396 854,58
19	Прочие обязательства	1 307 409,80	83 246,41	-	1 390 656,21

Остатки по операциям со связанными сторонами

на 31 декабря 2022 года

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1 443 225,14	1 443 225,14
10.1	Прочие активы	-	10 735,62	335 235,53	345 971,15
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного	3 013 214,44	-	-	3 013 214,44
19	Прочие обязательства	1 292 204,68	17 285,81	30 000,00	1 339 490,49

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

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

57.1.3. В ходе обычной деятельности фонд проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными. Эти операции включают: взносы и выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании, расчеты в рамках договоров брокерского обслуживания, расчеты по договорам административно-хозяйственного назначения, расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений сотрудникам. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.

57.1.4. В декабре 2023 года Фонд приобрел ассоциированную компанию у прочей связанной стороны (доля в уставном капитале 44%, стоимость 440 000,00 руб.).

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

Таблица 57.2

Номер строк	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	1 866 674,19	-	1 866 674,19
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	680 000,00	-	-	680 000,00
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном	-	(4 333 148,92)	-	(4 333 148,92)
10	Процентные доходы	-	-	(9 576 276,93)	(9 576 276,93)
13	Общие и административные расходы	(51 061 833,28)	(3 894 216,17)	(825 395,27)	(55 781 444,72)
15	Прочие доходы	-	924 034,24	8 480,67	932 514,91

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

Таблица 57.2

Номер строк	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	401 862,57	-	401 862,57
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 254 500,00	-	-	1 254 500,00
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном	-	(79 913 080,90)	-	(79 913 080,90)
13	Общие и административные расходы	(64 730 097,45)	(119 934,52)	(509 209 108,53)	(574 059 140,50)
15	Прочие доходы	-	668 937,47	-	668 937,47

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(51 061 833,28)	(64 730 097,45)

Примечание 58. События после окончания отчетного периода

В 2024 году факты хозяйственной деятельности, последствия которых могли бы оказать существенное влияние на финансовое положение и результат деятельности Фонда отсутствуют.

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 марта 2024 г.



(подпись)

С.А. Касина
(инициалы, фамилия)

Всего прошито и скреплено печатью
122
лист А

Партнер Юникон АО

Ефремов А.В.

29

Москва 20.24

