

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного общества "Негосударственный пенсионный фонд "Доверие"

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества "Негосударственный пенсионный фонд "Доверие" (ОГРН 1145658026018, 121151, г. Москва, наб. Тараса Шевченко, дом 23А, помещ. I, комната 19), состоящей из:

- бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31 декабря 2021 года;
- отчета о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда за 2021 год;
- отчета об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного за 2021 год;
- отчета о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда за 2021 год.
- примечаний в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества "Негосударственный пенсионный фонд "Доверие" по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для негосударственных пенсионных фондов и в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (Примечание №55 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, оцениваются руководством в том числе на основании моделей оценки, использующих данные наблюдаемых рынков (уровень 2). Мы уделили особое внимание вопросу определения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, по причине высокой сложности данного процесса, применения суждений внутренних и внешних экспертов, использования математических и статистических моделей, а также в виду существенности данного показателя в стоимостном выражении.

Наши аудиторские процедуры включали анализ применяемых моделей оценки справедливой стоимости, использующих данные наблюдаемых рынков (уровень 2). На выборочной основе мы проверили обоснованность применения данных моделей и пересчет справедливой стоимости финансовых активов.

Мы также изучили раскрытия в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности информации относительно финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования (Примечание №26 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности)

Мы уделили особое внимание вопросу расчета и отражения обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования по причине высокой сложности подобных вычислений, применения суждений и использования различных допущений, связанных с расчетом приведенной стоимости всех будущих поступлений и выплат денежных средств, предусмотренных договорами обязательного пенсионного страхования, а также в виду существенности данного показателя в стоимостном выражении.

В рамках аудиторских процедур мы на выборочной основе осуществили проверку сформированных обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования на предмет соответствия первичным документам. Мы проанализировали исходные данные, методы и допущения, применяемые для проверки адекватности обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования, с учетом отраслевых особенностей и текущей рыночной ситуации, и проверили отражение результатов данного тестирования. Мы оценили квалификацию и объективность привлеченного руководством ответственного актуария для проведения проверки адекватности обязательств.

Мы также проанализировали раскрытие в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности информации относительно обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования.

Ответственность руководства и членов совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить

его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем членам совета директоров аудируемого лица заявление о том, что

мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 22 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 07 МАЯ 1998 ГОДА №75-ФЗ "О НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДАХ"

Руководство Акционерного общества "Негосударственный пенсионный фонд "Доверие" (далее – Фонд) несет ответственность за выполнение требований к ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии, осуществлению выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам, установленным Федеральным законом от 07 мая 1998 года №75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" (далее – Федеральный закон №75-ФЗ) и иными нормативными актами Российской Федерации.

В соответствии со ст.22 Федерального закона №75-ФЗ в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2021 год мы провели проверку:

– соответствия порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии порядку, установленному нормативно-правовыми актами Российской Федерации и Банком России;

– соответствия порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам порядку, установленному нормативно-правовыми актами Российской Федерации и Банком России;

– того, что бухгалтерская (финансовая) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений Фонда является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда за 2021 год.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных документов Фонда, сравнение утвержденных Фондом требований, порядка и методик с требованиями, установленными Федеральным законом №75-ФЗ и нормативными актами органа надзора, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки нами установлено следующее:

1) в части выполнения Фондом по состоянию на 31 декабря 2021 года требований Федерального закона №75-ФЗ к ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии мы установили, что:

Фонд самостоятельно осуществлял ведение пенсионных счетов;

Фонд открывал каждому застрахованному лицу пенсионный счет накопительной пенсии с постоянным страховым номером, который был присвоен лицу Пенсионным фондом Российской Федерации при регистрации застрахованного лица в системе обязательного

пенсионного страхования в соответствии с Федеральным законом от 01 апреля 1996 года №27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования";

пенсионный счет накопительной пенсии состоял из общей и специальной частей;

информация, отраженная на пенсионных счетах, основана на требованиях пунктов 2, 3 ст.36.19 Федерального закона №75-ФЗ;

одному застрахованному лицу в Фонде открыт только один пенсионный счет накопительной пенсии.

2) В части выполнения Фондом по состоянию на 31 декабря 2021 года требований Федерального закона №75-ФЗ к порядку осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам мы установили, что:

Фонд производил назначение и осуществлял выплаты негосударственных пенсий участникам в соответствии с условиями заключенных договоров о негосударственном пенсионном обеспечении;

Фонд производил назначение и выплату накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованным лицам либо выплаты правопреемникам в соответствии с Федеральным законом от 07 мая 1998 года №75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", Федеральным законом от 28 декабря 2013 года №424-ФЗ "О накопительной пенсии", Федеральным законом от 30 ноября 2011 года №360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений", со страховыми правилами Фонда и с договорами об обязательном пенсионном страховании;

Фонд осуществлял выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой фонд, перевод средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации, а также перевод средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации – в соответствии с уведомлением Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии или в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты;

пенсионные правила Фонда, определяющие порядок и условия исполнения обязательств по пенсионным договорам, подготовлены Фондом на основе п.2 ст.9 Федерального закона №75-ФЗ;

страховые правила Фонда, определяющие порядок и условия исполнения обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, подготовлены Фондом на основе п.3 ст.9 Федерального закона №75-ФЗ.

3) В части бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений Фонда мы установили, что:

указанная отчетность является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда, в отношении которой мы выразили мнение в параграфе "Мнение" раздела "Заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности" настоящего аудиторского заключения.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Фонда, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности

годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2021 год.

Процедуры в отношении порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии, порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам и бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений Фонда проведены нами исключительно для целей проверки соответствия требованиям Федерального закона от 07 мая 1998 года №75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" и нормативных актов органа надзора.

Генеральный директор ООО "АКГ
"Листик и Партнеры"

Руководитель аудита, по результатам
которого составлено аудиторское
заключение



Поздняков Евгений Геннадьевич
ОРНЗ 21706016815

Поздняков Евгений Геннадьевич
ОРНЗ 21706016815

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Аудиторско-консалтинговая группа "Листик и Партнеры"
107031, Россия, г. Москва, ул. Кузнецкий Мост, д. 21/5, пом. II, оф. 32
ОРНЗ 11606064704

29 марта 2022 года

Приложение 1
к Положению Банка России
от 28 декабря 2015 года N 527-П
"Отраслевой стандарт бухгалтерского учета
"Порядок составления бухгалтерской
(финансовой) отчетности негосударственных
пенсионных фондов"

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории и по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45268554000	23932611	237/2

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

на 31 декабря 2021 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Доверие" (АО "НПФ
"Доверие")

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

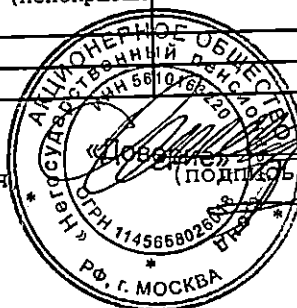
Почтовый адрес: 121151, Москва г, наб Тараса Шевченко, д. 23А, помещ. 1, ком. 19

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	21 971,81612	209 817,61073
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	255 265,34432	801 003,43940
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7, 54	2 728 290,08450	5 367 406,85398
3.1	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	7, 56		
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	25 263,87942	
4.1	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	8, 56		
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	5 401 104,10211	1 780 514,12312
5.1	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	9, 56		
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	319,86812	1,60000
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	11		
8	Инвестиции в ассоциированные предприятия	12		
9	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	13		
10	Инвестиции в дочерние предприятия	14		
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15		
12	Инвестиционное имущество	16		
13	Нематериальные активы	17	1 846,79694	1 322,33898

14	Основные средства	18	7 218,85967	238,09905
15	Отложенные аквизиционные расходы	19		
16	Требования по текущему налогу на прибыль	47		3 589,91600
17	Отложенные налоговые активы	47	11 644,43343	15 214,79774
18	Прочие активы	20	2 513,23158	1 614,30152
19	Итого активов		8 455 438,41621	8 180 723,08052
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22		
21	Займы и прочие привлеченные средства	23	1 612,92562	
22	Выпущенные долговые ценные бумаги	24		
23	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	25		
24	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15		
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	7 373 343,70293	7 213 961,67705
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	27		
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	481 470,09538	330 965,74023
28	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	29		
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль	47	4 072,54392	294,44700
30	Отложенные налоговые обязательства	47	29,92134	741,16538
31	Резервы - оценочные обязательства	30		
32	Прочие обязательства	31	14 489,08159	60 795,34758
33	Итого обязательства		7 875 018,27078	7 606 758,37724
Раздел III. КАПИТАЛ				
34	Уставный капитал	32	180 000,00000	180 000,00000
35	Добавочный капитал	32		
36	Резервный капитал	32	7 500,00000	7 500,00000
37	Собственные акции, выкупленные у акционеров	32		
38	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
39	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов			
40	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами			
41	Резерв хеджирования денежных потоков			
42	Прочие резервы			
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		392 920,14543	386 464,70328
44	Итого капитал		580 420,14543	573 964,70328
45	Итого капитал и обязательства		8 455 438,41621	8 180 723,08052

Генеральный директор
(должность руководителя)



Каньшин Денис Викторович
(инициалы, фамилия)

21 февраля 2022 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории и по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45268554000	23932611	237/2

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

за 2021 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Доверие" (АО "НПФ "Доверие")
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 121151, Москва г, наб Тараса Шевченко, д. 23А, помещ. 1, ком. 19

Код формы по ОКУД: 0420202

Год
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Год 2021 г.	За Год 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34	27 940,04047	60 453,76732
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	185 588,42060	6 170,22323
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	34	213 528,46107	66 623,99055
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	-108 577,08429	-169 152,95565
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	-59 285,47176	-49 754,39179
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	35	-167 862,55605	-218 907,34744
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
7	Изменение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	-159 382,02588	-255 098,45799

8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	-150 504,35515	6 065,96012
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
9	Аквизиционные расходы	37	-2 298,99445	-4 983,21258
10	Изменение отложенных аквизиционных расходов	19		
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	108,13672	1 240,55360
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		-266 411,33374	-405 058,51374
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	517 437,28624	554 237,69299
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	-146 081,15466	12 666,50972
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	40	-4 858,43835	
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	41		
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		-11 438,85803	
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43		-1 001,53005
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		355 058,83520	565 902,67266
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности		88 647,50146	160 844,15892
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	-69 655,08686	-111 504,06563
22	Процентные расходы	45	-64,43373	
22.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка при первоначальном			

23	Прочие доходы	46	455,55504	8,63756
24	Прочие расходы	46	-126,18249	-39,00195
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		-69 390,14804	-111 534,43002
26	прибыль (убыток) до налогообложения		19 257,35342	49 309,72890
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	47	-12 801,91127	2 549,12559
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	47	-9 942,79100	-545,91200
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47	-2 859,12027	3 095,03759
30	прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	15		
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		6 455,44215	51 858,85449

Раздел IV. Прочий совокупный доход

32	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			
33	(расходы за вычетом расходов от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:			
34	в результате выбытия			
35	в результате переоценки	18		
36	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	47		
37	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми	29		
38	связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми	47		
39	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций			
40	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций	47		
41	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			
42	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	40		
43	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих для продажи			
44	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	47		
45	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:			
46	Обесценение			
47	Выбытие			
48	налог на прибыль, связанный с переклассификацией			

49	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	54		
50	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций	47		
51	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период			
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		6 455,44215	51 858,85449

Генеральный директор
(должность руководителя)



Каньшин Денис Викторович
(инициалы, фамилия)

21 февраля 2022 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территори ры по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрацио ный номер (порядковый номер)
452685540	23932611	237/2

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

за 2021 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Доверие" (АО
"НПО "Доверие")

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 121151, Москва, в. наб Тараса Шевченко, д. 23А, помеш. 1, к.

Код формы по ОКУД: 0420203

Год

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, возмещенный в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств (лимитов) по производным инструментам	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Остаток на 1 января 2020 г.		150 000,00000		7 072,00000							335 033,84879	452 105,84879
2	Изменения вследствие выделенных дивидендов												
3	Изменения вследствие изменения учетной политики	4										335 033,84879	452 105,84879
4	Остаток на 1 января 2020 г., пересмотренный		150 000,00000		7 072,00000							51 858,85449	51 858,85449
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	49											
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:												
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах												
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах												30 000,00000
9	Дополнительный выпуск акций	32	30 000,00000										
10	Выкуп у акционеров (продажа) собственных акций	32											
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	40											
12	Прочие выплаты акционерам												
13	Прочие движения резервов	32			428,00000							-428,00000	
14	Остаток на 31 декабря 2020 г.		180 000,00000		7 500,00000							386 464,70328	573 964,70328
14.1	Остаток на 1 января 2021 г.		180 000,00000		7 500,00000							386 464,70328	573 964,70328
15	Изменения вследствие выделенных дивидендов												
16	Изменения вследствие изменения учетной политики	4										386 464,70328	573 964,70328
17	Остаток на 1 января 2021 г., пересмотренный		180 000,00000		7 500,00000							6 455,44215	6 455,44215
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	49											
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:												
20	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах												
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах												
22	Дополнительный выпуск акций	32											
23	Выкуп у акционеров (продажа) собственных акций	32											
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	40											
25	Прочие выплаты акционерам												
26	Прочие движения резервов	32											
27	Остаток на 31 декабря 2021 г., в том числе:		180 000,00000		7 500,00000							392 920,14543	580 420,14543
28	капитал, выделенный в выделенные группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15											

Генеральный директор Акционерного общества "Доверие" Каншин Денис Викторович
(должность, наименование должности, подпись, инициалы, фамилия)

"21" февраля 2022



Приложение 7
к Положению Банка России
от 28 декабря 2015 года N 527-П
"Отраслевой стандарт бухгалтерского учета
"Порядок составления бухгалтерской
(финансовой) отчетности негосударственных
пенсионных фондов"

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45268554000	23932611	237/2

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

за 2021 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Доверие" (АО "НПФ
"Доверие")

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 121151, Москва г, наб Тараса Шевченко, д. 23А, помещ. 1, ком. 19

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Год 2021 г.	За Год 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		27 940,04047	60 453,76732
2	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые			
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		7 452,44912	5 609,99803
4	Пенсии, выплаченные по договорам об обязательном пенсионном страховании		-63 417,23150	-54 494,61254
5	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые			
6	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		-49 269,99506	-39 714,10537
7	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		3 190 876,43944	3 735 897,05385

8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		-687 899,79613	-3 532 172,56655
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат			
8.2	Уплаченные проценты		-57,24215	0,00000
8.3	Полученные проценты		583 351,85489	618 680,69617
9	Оплата аквизиционных расходов		-2 770,57641	-4 305,31132
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		-22 214,94839	-28 875,84459
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		-66 324,93360	-62 417,65225
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		-6 995,95955	-7 721,09023
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		-15 434,40835	-16 774,81889
14	Уплаченный налог на прибыль		-2 581,79533	-4 920,68100
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		-57 381,70601	-125 137,18154
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		2 835 272,19144	544 107,65109
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Поступления от продажи основных средств	18	330,00000	
18	Поступления от продажи инвестиционного имущества	16		
19	Поступления от продажи нематериальных активов	17		
20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	18	-5 802,64900	
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	17	-1 164,58200	-113,54000
22	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества	17		
23	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	12, 13, 14		
25	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	12, 13, 14		
29	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8	14 877,68244	
30	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8	-45 000,00021	
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	571 843,74842	-268 513,05851
32	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	41		
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		38 383,00000	60 766,00000
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-3 595 076,68271	-309 223,28760

35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-3 021 609,48306	-517 083,88611
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
36	Поступления от привлечения займов и прочих привлеченных средств	23		
37	Погашение займов и прочих привлеченных средств, в том числе:	23	-1 922,58419	
37.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	46.1	-1 922,58419	
38	Поступления от выпуска акций	32		30 000,00000
39	Поступления от продажи собственных акций	32		
40	Платежи акционерам в связи с выкупом у них собственных акций или их выходом из состава акционеров	32		
41	Выплаченные дивиденды			
43	Прочие поступления от финансовой деятельности			
44	Прочие платежи от финансовой деятельности			
45	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-1 922,58419	30 000,00000
46	Сальдо денежных потоков за отчетный период		-188 259,87581	57 023,76498
47	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		414,08120	
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	209 817,61073	152 793,84575
49	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	21 971,81612	209 817,61073

Генеральный директор
(должность руководителя)

Каньшин Денис Викторович
(инициалы, фамилия)

21 февраля 2022 г.



Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда на 31 декабря 2021 г.

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	237/2, от 22.05.2007 г.
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Обязательное пенсионное страхование и негосударственное пенсионное обеспечение
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.	Соответствует, 24 апреля 2015 года фонд внесен в реестр участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования под номером 25
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество
5	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	2
6	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда	отсутствует
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	121151, г. Москва, наб. Тараса Шевченко, д. 23А, помещ. I, ком. 19
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	121151, г. Москва, наб. Тараса Шевченко, д. 23А, помещ. I, ком. 19
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Акционерное общество "Газпромбанк - Управление активами" (лицензия № 21-000-1-00657), Акционерное общество Управляющая компания «РФЦ-Капитал» (лицензия № 21-000-1-00097).
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 "Специализированный депозитарий "Инфинитум", от 31.10.2003 года № 045-07071-000100 на осуществление депозитарной деятельности (без ограничения срока действия) и от 04.10.2000 года № 22-000-1-00013 на осуществление деятельности в качестве спец. депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (без ограничения срока действия)
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	33
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и фактического материнского предприятия группы	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЛАДЬЯ РИВЕР"
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит негосударственный пенсионный фонд	121151, МОСКВА ГОРОД, НАБЕРЕЖНАЯ ТАРАСА ШЕВЧЕНКО, ДОМ 23А, ПОМ. I КОМН.8
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность на 31 декабря 2021 г.

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения</p>	<p>Фонд осуществляет свою деятельность на территории РФ. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке. Экономика страны зависима от цен на нефть и газ. С начала 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику.</p> <p>Пандемия коронавирусной инфекции COVID-19 является для мировой экономики и экономики России серьезным фактором риска, в результате которого происходит отклонение от ранее сформированных макроэкономических прогнозов, что негативным образом может сказаться на секторах экономики, включая финансовые рынки, и, как следствие, на доходах населения страны и государства в целом. Пока невозможно точно определить всю глубину влияния на экономику России, поскольку значимые экономические и финансовые показатели будут доступны позже из-за характерной для них временной задержки. Правительство Российской Федерации и Банк России ввели пакет мер поддержки, чтобы минимизировать последствия этих факторов для населения и экономики. Правительство Российской Федерации противостоит негативным последствиям мерами бюджетной и экономической политики, Банк России использует инструменты предоставления ликвидности, а также меры в сфере банковского и в целом финансового регулирования. Руководство Фонда полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития деятельности в современных условиях экономики.</p>

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2021 г.

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 бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность достоверно представляет финансовое положение, финансовые результаты и денежные потоки Фонда. Данная отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными Банком России и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными в действие Приказами Минфина России. Фонд ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе этих учетных записей.
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Фонд использует следующие базы оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	-
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	-
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	-

**Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки
и профессиональные суждения в применении учетной политики на 30.09.2021 г.**

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	При подготовке Фондом данной отчетности применяются оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течении 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 отчетности требует использования суждения руководства, которые анализируются, пересматриваются на постоянной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

20

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 воздействие профессиональные оценки и допущения на признанные активы и обязательства при подготовке финансовой отчетности оказали на следующие статьи: 1) Оценка обязательств по пенсионной деятельности. Оценки и допущения, которые использованы Фондом, основаны на данных на момент подготовки отчетности. Основными допущениями для оценки и проверки адекватности пенсионных обязательств являются: ставка дисконтирования, допущения о смертности, инвестиционном доходе, темпе индексации пенсий и расходах на обслуживание. 2) Признание отложенного налогового актива. Примечание № 47. Отложенный налоговый актив - сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах. Отложенные налоговые активы признаны по тем вычитаемым временным разницам, по которым существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	Проверка на адекватность обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании предполагает использование актуарных допущений. Актуарные допущения: уровень инфляции; смертность застрахованных лиц; вероятность обращения за установлением выплат; продолжительность периода выплаты накопительной пенсии; вероятность перехода к другому страховщику; доля дохода от инвестирования, направляемого на счета; отчисления в резерв по обязательному пенсионному страхованию и в фонд гарантирования пенсионных накоплений; ставка дисконтирования; ожидаемая ставка индексации размеров срочной пенсионной выплаты и накопительной пенсии, начисления инвестиционного дохода; сопутствующие расходы в расчете на одно застрахованное лицо.
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	Проверка на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения предполагает использование актуарных допущений. Актуарные допущения: уровень инфляции; смертность участников; вероятность обращения за установлением выплат; продолжительность периода выплаты (тарифы Фонда); вероятность выплаты выкупной суммы; доля дохода от размещения пенсионных резервов, направляемого на счета; отчисления в страховой резерв; ставка дисконтирования; ожидаемая ставка индексации размеров негосударственной пенсии и начисления дохода от размещения пенсионных резервов; сопутствующие расходы в расчете на один счет.

5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты при первоначальном признании оцениваются Фондом по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13. После первоначального признания, финансовые инструменты классифицируются в следующие категории: 1) оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. При определении текущей рыночной стоимости финансовых инструментов Фонд рассматривает доступную информацию о состоянии рынка. Для определения рыночной цены по ценным бумагам используются данные, предоставляемые по результатам торгов у организатора торговли на рынке ценных бумаг. Для оценки справедливой стоимости применяется иерархия справедливой стоимости, которая предусматривает 3 уровня группировки исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости. Уровни иерархии представлены по мере убывания использования наблюдаемых источников данных и увеличения использования ненаблюдаемых источников данных. Переоценка финансовых инструментов до справедливой стоимости осуществляется ежедневно. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	отсутствует
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Фонд будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	В финансовой отчетности Фонда отсутствуют немонетарные статьи, относящиеся к операциям, совершенным до 31 декабря 2002 года. В связи с этим отсутствует необходимость пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности российского рубля.

8	МСФО (IAS) 8	<p>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 корректировку текущего и предыдущего периода)</p>	<p>Указанием Банка России от 22.09.2020 N 5557-У были внесены изменения в Положение 492-П. В связи с этим были внесены изменения в учетную политику касательно учета запасов. Фонд в соответствии с п. 6.1 I. Положения № 492-П не применяет ФСБУ 5/2019 "Запасы" в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. При этом затраты, которые в соответствии со Стандартом ФСБУ 5/2019 "Запасы" должны были бы включаться в стоимость запасов, признаются расходами периода, в котором были понесены.</p> <p>К расходам, предназначенным для управленческих нужд, относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> - материалы, используемые для административных целей (бумага, запчасти, расходные материалы к оргтехнике, канцелярские товары и т.д.); - маркетинговые материалы; - хозяйственные материалы; - прочие расходы.
---	--------------	--	--

Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года (введен в действие приказом Минфина РФ от 27 июня 2016 г. N 98н, вступает в силу для обязательного применения организациями - в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты (для негосударственных пенсионных фондов с годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Данный стандарт заменяет собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем: - Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. - Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Фонд должен будет учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия инструмента, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности. Новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов. Поправки к МСФО (IFRS) 4 – Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» одновременно с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Поправки призваны устранить проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам МСФО (IFRS) 9 до того момента, как компании начнут применять новый стандарт по учету договоров страхования, который сейчас разрабатывается Советом по МСФО вместо МСФО (IFRS) 4. Согласно поправкам, компании, заключающие договоры страхования, могут выбрать один из двух вариантов: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 или использование метода наложения. Временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 могут использовать компании, деятельность которых связана преимущественно со страхованием. Такие компании смогут продолжить применять МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», отложив применение МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2021 г., но не позднее этого срока. В 2020 году было принято решение о том, что дата вступления в силу МСФО 17 «Договоры страхования» будет перенесена на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 года или после этой даты. Также принято решение продлить действие действующего в настоящее время исключения для негосударственных пенсионных фондов в отношении применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», с тем чтобы они могли одновременно применять как МСФО (IFRS) 9, так и МСФО (IFRS) 17. Фонд планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2023 года. В настоящее время Фонд изучает последствия принятия данного стандарта, влияние стандарта на финансовую (бухгалтерскую) отчетность.

10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<p>К денежным средствам относятся денежные средства в кассе, на текущих счетах в банке, на банковских депозитах до востребования. Эквиваленты денежных средств – это краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые можно легко обратить в известные суммы денежных средств и которые подвержены лишь незначительному риску изменения стоимости. Эквиваленты денежных средств предназначены для удовлетворения краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиций или других целей. К эквивалентам денежных средств (средствам, приравненным к денежным средствам) Фонд относит краткосрочные депозиты в банках, срок погашения которых при первоначальном признании составляет 90 дней и меньше, денежные средства на счете брокера. Денежные средства с ограничением к использованию исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются ограниченными в использовании в случаях, когда: - заключен договор с банком, предполагающий обязательный остаток средств на счете в течение периода, превышающего 90 дней; - существуют законодательные ограничения по использованию средств на счете; - денежные средства арестованы или заблокированы в связи с судебными разбирательствами, требованиями налоговых органов и т.д.; - денежные средства находятся на счетах в банках, у которых отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности. Денежные средства первоначально признаются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью денежных средств при первоначальном признании признается их фактическая стоимость, которая представляет собой сумму денежных средств на расчетных счетах, выраженную в рублях. После первоначального признания денежные средства оцениваются по амортизированной стоимости. По денежным средствам амортизированная стоимость рассчитывается без применения метода эффективной ставки процента (ЭСП) и определяется как первоначальная стоимость денежных средств за вычетом резерва под обесценение.</p>
----	-----------------------------	---	---

11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Датой отражения операций по выдаче (размещению) денежных средств по договору банковского вклада является дата поступления денежной суммы депозита на счет по депозиту. Фонд на дату размещения денежных средств по договору банковского вклада оценивает их по справедливой стоимости. Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39. Дисконтирование (метод ЭСП) не применяется: - к договорам банковского вклада, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток; - к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения «до востребования»; - если эффект от дисконтирования не является существенным на дату первоначального признания. Эффект от дисконтирования признается несущественным если на дату первоначального признания: 1) срок погашения депозита составляет один год и менее, и 2) процентная ставка по договору соответствует рыночным условиям. По вышеуказанным договорам применяется линейный способ расчета амортизированной стоимости. При первоначальном признании договора банковского вклада определяется, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. В целях определения рыночных условий по типам договоров выполняются следующие действия: 1) сопоставление процентной ставки по договору с условиями по аналогичным договорам банковского вклада, действующим в фонде и на рынке; 2) оцениваются риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении процентной ставки. Для определения рыночной ставки по депозитам, размещенным в кредитных организациях-резидентах используются наблюдаемые данные – информация о средневзвешенных процентных ставках по депозитам в валюте, соответствующей валюте депозита, со сроком привлечения, попадающим в тот же интервал, что и срок депозита (далее – «средневзвешенная ставка»). В случае отличия ставки дисконтирования, используемой в отчетном периоде для расчета амортизированной стоимости размещенных депозитов, от процентной ставки, установленной договором, Фонд производит корректировку стоимости выданных (размещенных) займов, депозитов. Датой отражения в бухгалтерском учете операций по возврату депозитов по договору банковского вклада является дата зачисления (возврата) кредитной организацией денежных средств на банковский счет Фонда. Начисление процентных доходов, прочих доходов, прочих расходов (затрат по сделке) производится ежедневно.</p>
----	-----------------------------	--	--

12

МСФО
(IFRS) 7,
МСФО
(IAS) 39,
МСФО
(IFRS) 15

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Финансовые инструменты при первоначальном признании оцениваются Фондом по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Затраты, связанные с приобретением финансовых инструментов, которые классифицированы в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются текущими расходами Фонда. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Для определения рыночной цены по ценным бумагам используются данные, предоставляемые по результатам торгов у организатора торговли на рынке ценных бумаг, выбираемого согласно следующей последовательности в порядке убывания приоритета: ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС»; ПАО «Санкт – Петербургская биржа». Рынок считается активным при одновременном выполнении следующих условий: 1) За последние 10 торговых дней (предшествующих дате определения справедливой стоимости ценной бумаги и включающих эту дату):- количество совершенных сделок с ценной бумагой составляет не менее 10 и- совокупный объем совершенных сделок с ценной бумагой составляет не менее 500 тыс. рублей 2) Раскрыты данные об объеме торгов безадресных сделок в режиме основных торгов (информация о сделках, заключенных на рынке РЕПО не используется) на наиболее поздний торговый день биржевой площадки и объем торгов не равен нулю (применимо, если дата расчета является торговым днем для наблюдаемых биржевых площадок) 3) На наиболее поздний торговый день (\leq даты определения справедливой стоимости), т.е. на дату определения справедливой стоимости или предшествующий торговый день, в случае если дата определения справедливой стоимости не является торговым днем, наблюдаются цены, позволяющие произвести определение справедливой стоимости. Для оценки справедливой стоимости применяется иерархия справедливой стоимости, которая предусматривает 3 уровня группировки исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости. Уровни иерархии представлены по мере убывания использования наблюдаемых источников данных и увеличения использования ненаблюдаемых источников данных. Уровень 1 Цены, рассчитанные в отношении ценной бумаги на наиболее поздний торговый день (\leq даты определения справедливой стоимости) Московской биржей (в порядке убывания приоритета): 1) Цена спроса (Bid) на момент окончания торговой сессии - если она находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок на эту же дату. 2) средневзвешенная цена, при условии, что данная цена находится в пределах спреда цен спроса и предложения на указанную дату; Если указанное условие не выполняется, то в случае если: Средневзвешенная цена \leq Цена Bid \leq Цена Ask (Offer) применяется Цена спроса (Bid), а в случае если: Цена Bid \leq Цена Ask (Offer) \leq Средневзвешенная цена, применяется Цена Mid price = (Цена Bid + Цена Ask (Offer)) /2. Если на дату расчета текущей рыночной цены отсутствует цена Bid или цена Ask (Offer), то сравнение производится с имеющейся ценой (Bid или Offer). В таком случае должно выполняться соотношение: Цена Bid \leq Средневзвешенная цена (при отсутствии цены Ask (Offer)) или соотношение: Средневзвешенная цена \leq Цена Ask (Offer) (при отсутствии цены Bid). Если одно из указанных односторонних соотношений выполняется с имеющейся Bid или Offer, то берется Средневзвешенная цена, то есть считается, что указанное соотношение выполняется. 3) цена закрытия при условии подтверждения ее корректности. Цена закрытия признается корректной, если раскрыты данные об объеме торгов за день и объем торгов не равен нулю. С проверкой цены последней сделки (LEGALCLOSE) \geq 0. Уровень 2 в порядке убывания приоритета: 1) для оценки облигаций на Уровне 2 иерархии справедливой стоимости применяется цена, рассчитанная Ценовым центром НРД по соответствующим методикам, перечисленным в Правилах определения текущей стоимости активов и стоимости чистых активов 2) расчетная цена долговой ценной бумаги, определенная методом приведенной стоимости будущих денежных потоков (применяется с 01.03.2020 г.) Ценная бумага может быть классифицирована в уровень 2, если влияние ненаблюдаемых данных признается незначительным. Уровень 3 в порядке убывания приоритета: 1) расчетная цена долговой ценной бумаги, определенная методом приведенной стоимости будущих денежных потоков (применяется с 01.03.2020 г.) 2) для оценки облигаций на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости применяется цена, рассчитанная Ценовым центром НРД по соответствующим методикам, перечисленным в Правилах определения текущей стоимости активов и стоимости чистых активов 3) Цена, на основании отчета оценщика, составленного не позднее 6 месяцев до даты расчета рыночной стоимости активов. Процентный доход по долговой ценной бумаге включает: • процентный доход, рассчитанный исходя из процентной ставки по долговой ценной бумаге, установленной условиями выпуска (НКД); • плюс начисление дисконта/минус списание премии, образовавшихся при приобретении партии долговых ценных бумаг. Процентный доход по долговым ценным бумагам начисляется ежедневно.

13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	В связи с особенностью деятельности негосударственных пенсионных фондов в случае классификации ценных бумаг как имеющих в наличии для продажи возникает учетное несоответствие (непоследовательность подходов к оценке или признанию) между: - отражением результатов от размещения пенсионных резервов и пенсионных накоплений в ценные бумаги, переоценка по которым признается в прочем совокупном доходе, и - доходом от инвестирования средств пенсионных накоплений и размещения пенсионных резервов, распределяемым на счета застрахованных лиц/участников через прибыль и убыток. Для устранения учетного несоответствия при первоначальном признании все ценные бумаги, которые иначе были бы классифицированы в категорию имеющих в наличии для продажи классифицируются в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток без права последующей реклассификации.
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Долговые ценные бумаги классифицируются в категорию удерживаемых до погашения, если представляют собой долговые ценные бумаги с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Фонд планирует и может удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), кроме тех, которые: - при первоначальном признании целенаправленно классифицируются в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; - целенаправленно классифицируются в категорию ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения не переоцениваются. При наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IAS) 39, формируются резервы под обесценение. После первоначального признания стоимость долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с даты первоначального признания долговых ценных бумаг. При расчете ЭСП Фонд учитывает все потоки денежных средств, включая частичное погашение номинала, установленные условиями выпуска долговых ценных бумаг
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Первоначальное признание дебиторской задолженности и прочих размещенных средств происходит, когда Фонд становится стороной по договору, определяющему условия данного инструмента. При первоначальном признании дебиторская задолженность и прочие размещенные средства оцениваются по справедливой стоимости. Дебиторская задолженность и прочие размещенные средства в последующем учете оцениваются по амортизированной стоимости, которая соответствует стоимости первоначального признания за вычетом выплат, перечисленных в счет ее погашения. На конец каждого отчетного периода оценивается наличие объективного свидетельства обесценения дебиторской задолженности и прочих размещенных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости. В случае обесценения создается резерв. Прекращение признания дебиторской задолженности и прочих размещенных средств происходит при погашении, т.е. когда предусмотренная договором обязанность: 1) Исполнена, 2) Аннулирована 3) Прекращена по истечении срока.
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	отсутствует

17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Фонд учитывает прочие активы согласно требованиям соответствующего ОСБУ (МСФО) для каждого актива, отнесенного к прочим.
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	У Фонда отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	Датой получения денежных средств является: - по договору займа является дата поступления их на банковский счет фонда; - по кредитному договору является дата поступления денежной суммы на банковский счет Фонда или дата, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета, несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета). При первоначальном признании займов и прочих привлеченных средств в бухгалтерском учете отражаются суммы, фактически полученные Фондом по указанным договорам. После первоначального признания займы и прочие привлеченные средства учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39.
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	Фонд не выпускает долговые ценные бумаги.
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Фонд учитывает прочие финансовые обязательства в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ (МСФО) для каждого обязательства, отнесенного к прочим.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

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

26	МСФО (IFRS) 4	<p>Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению.</p> <p>Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда</p>	<p>Фонд применяет следующую классификацию договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения. Договоры ОПС являются договорами страхования на момент первоначального признания, при этом выделения каких-либо составных частей по договорам об ОПС (в частности, сумм материнского капитала и добровольных страховых взносов) не производится. Договоры НПО в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска Фонд классифицирует в одну из следующих категорий: - договоры страхования; - инвестиционные договоры с НВПДВ.</p>
27	МСФО (IFRS) 4	<p>Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые</p>	<p>Договора негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как страховые, в Фонде отсутствуют.</p>

28	МСФО (IFRS) 4	<p>Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод</p>	<p>Фонд осуществляет первоначальное признание обязательств по договорам НПО и последующее их увеличение по дате поступления пенсионных взносов на расчетный счет Фонда в сумме полученного пенсионного взноса. Увеличение пенсионных обязательств отражается на основании информации о фактически поступивших денежных средствах. В бухгалтерском учете одновременно с отражением пенсионных взносов в составе доходов фонда Фонд отражает обязательство перед участниками в составе резерва покрытия пенсионных обязательств. Увеличение пенсионных обязательств по договорам НПО отражается в составе расходов от пенсионной деятельности. В случае, если при поступлении денежных средств Фонд имеет возможность однозначно определить пенсионный договор, по которому получен взнос, признание обязательства осуществляется по дате поступления денежных средств, даже если средства перечислены на неверные банковские реквизиты (не соответствует схеме, виду деятельности). В случае, если при поступлении денежных средств не возможно однозначно определить пенсионный договор, по которому получен пенсионный взнос, в связи с более поздним получением первичных документов то пенсионные обязательства признаются на основании служебной записки отдела персонифицированного учета и выплаты пенсий после выяснения назначения поступившего платежа в соответствии с полученными первичными документами по дате получения служебной записки бухгалтерской службой Фонда. Одновременно с отражением в бухгалтерском учете в составе расходов фонда выплат по договорам НПО (в том числе выкупных сумм, выплат наследникам или правопреемникам) Фонд отражает уменьшение пенсионных обязательств. Уменьшение пенсионных обязательств отражается на основании информации о фактических выплатах. В дату назначения негосударственных пенсий фонд не осуществляет бухгалтерские записи по счетам второго порядка. Распределение результата размещения средств пенсионных резервов осуществляется на основании решения Совета директоров Фонда в соответствии с методикой, определенной законодательством РФ, по счетам учета результата размещения средств пенсионных резервов. После отражения распределения инвестиционного дохода по счетам учета результата размещения средств пенсионных резервов Фонд отражает перенос остатка по этому счету на соответствующие счета учета пенсионных обязательств и страхового резерва. Распределение результата размещения средств пенсионных резервов отражается в бухгалтерской отчетности года, за который производится распределение результата размещения, и отражается в бухгалтерском учете и отчетности в качестве события после окончания отчетного периода (за исключением распределения инвестиционного дохода в состав собственных средств). На конец каждого отчетного периода Фонд проводит проверку адекватности обязательств по договорам НПО, результаты которой оформляется служебной запиской актуария Фонда. Проверка адекватности обязательств проводится фондом в отдельности по каждому из договоров НПО, заключенных на отчетную дату.</p>
29	МСФО (IFRS) 4	<p>Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств</p>	<p>Фонд не капитализирует прямые аквизиционные расходы в связи с существующей неопределенностью, что договор НПО или договор об ОПС вступит в действие. Фонд не капитализирует косвенные аквизиционные расходы, так как не представляется возможным определить, какая именно часть затрат была понесена на заключение каждого отдельного договора НПО или договора об ОПС.</p>

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	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по ОПС, деятельности по НПО отсутствует.
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 пенсионных выплат по договорам негосударственного пенсионного обеспечения учитываются: - в составе кредиторской задолженности по счету № 48305 «Расчеты по выплатам», если предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае необходимости уточнения банковских реквизитов получателя. Возвраты выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании учитываются: - в составе кредиторской задолженности по кредиту счета 48404 «Расчеты по выплатам», если предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае необходимости уточнения банковских реквизитов получателя.

Порядок признания и последующего учета пенсионных взносов

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НВПДВ, признаются как доход в момент первоначального признания в сумме, полученной Фондом согласно условиям договора НПО. В случае, если при поступлении денежных средств возможно однозначно определить пенсионный договор, по которому получен взнос, в бухгалтерском учете Фонда осуществляются записи по кредиту пассивных счетов № 48302 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с физическими лицами» и № 48304 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств. Признание дохода осуществляется Фондом по дате поступления денежных средств, даже если средства перечислены на неверные банковские реквизиты (не соответствует схеме, виду деятельности). Перевод денежных средств на правильный расчетный счет, соответствующий договору НПО, производится Фондом самостоятельно с использованием счетов учета внутрихозяйственных расчетов. В случае, если при поступлении денежных средств не возможно однозначно определить пенсионный договор, по которому получен пенсионный взнос, в связи с более поздним получением первичных документов в учете осуществляется запись по кредиту счета № 48310 «Незавершенные (неопознанные) платежи». В данном случае сумма доходов, необходимых к доначислению в отчетном периоде, определяется как оценочное значение путем сбора необходимой фактической информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности отчетного периода генеральным директором фонда, и в бухгалтерском учете на конец отчетного периода на основании служебной записки отдела персонифицированного учета и выплаты пенсий по дате получения служебной записки бухгалтерской службой Фонда отражаются записи по дебету активных счетов № 48301 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с физическими лицами» и № 48303 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами» в корреспонденции со счетом № 71301 «Пенсионные взносы». В следующем отчетном периоде для начисления пенсионных взносов, на основе полученных первичных учетных документов, фонд на основании служебной записки отдела персонифицированного учета и выплаты пенсий по дате получения служебной записки бухгалтерской службой Фонда отражает в бухгалтерском учете следующие проводки: - списание начисленных в предыдущем отчетном периоде взносов по договорам НПО по дебету счета № 71301 «Пенсионные взносы» в корреспонденции со счетами № 48301 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с физическими лицами» и № 48303 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами»; - отнесение поступивших в предыдущем отчетном периоде платежей, по которым отсутствовали достоверные данные, в счет оплаты на конкретные договоры НПО в связи с получением первичных документов по дебету счета № 48310 «Незавершенные (неопознанные) платежи» в корреспонденции со счетами № 48302 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с физическими лицами» и № 48304 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами»; - начисление дохода по конкретным договорам НПО по дебету счетов № 48302 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с физическими лицами» и № 48304 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами» в корреспонденции со счетом № 71301 «Пенсионные взносы». В случае, если при поступлении денежных средств не возможно однозначно определить по назначению платежа, по которому получены денежные средства, Ф.И.О. участника (в связи с отсутствием сведений о плательщике – участнике договора НПО; отсутствием первичных документов, содержащих сведения об участнике и (или) договоре НПО; закрытием договора НПО), в бухгалтерском учете поступившие денежные средства учитываются в составе кредиторской задолженности по счету № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами». При осуществлении зачета пенсионной выплаты в счет взносов по договорам НПО Фонд признает сумму пенсионной выплаты в составе расходов и сумму пенсионного взноса в составе доходов в размере, соответствующем сумме пенсионной выплаты, на дату принятия соответствующего решения Фонда. Увеличение взносов в связи с изменением условий договора НПО признается в бухгалтерском учете на дату увеличения (изменения) обязательств по договорам НПО. Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании признаются как доход в момент первоначального признания в сумме, перечисленной Фонду Пенсионным Фондом Российской Федерации или другим фондом, по дате поступления денежных средств. Возврат полученных взносов признается расходом по дате списания денежных средств с расчетного счета Фонда.

Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат

Выплаты по договорам НПО, классифицированным как договоры страхования и инвестиционные договоры с НВПДВ (в т. ч. выкупные суммы, выплаты наследникам или правопреемникам) отражаются в бухгалтерском учете в составе расходов на дату списания денежных средств с расчетного счета Фонда в сумме начисленной выплаты в т. ч. НДФЛ, при условии соблюдения законодательно установленных требований и внутренних регламентов Фонда для осуществления выплат. Возвраты пенсионных выплат по договорам негосударственного пенсионного обеспечения учитываются: - в составе кредиторской задолженности по счету № 48305 «Расчеты по выплатам», если предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае необходимости уточнения банковских реквизитов получателя; - в составе доходов в дату осуществления возвратов выплат по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, если не предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае смерти участника. Одновременно с отражением возврата выплат в составе доходов Фонд отражает увеличение пенсионных резервов на суммы, эквивалентные суммам возвратов выплат с учетом налога на доходы физических лиц. Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании (пожизненная пенсия, срочная пенсия, единовременная выплата, выплата правопреемникам) отражаются в бухгалтерском учете в составе расходов на дату списания денежных средств с расчетного счета Фонда при условии соблюдения законодательно установленных требований и внутренних регламентов Фонда для осуществления выплат. В бухгалтерском учете на дату принятия Фондом соответствующего решения о назначении застрахованному лицу накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, о выплате средств пенсионных накоплений правопреемникам умерших застрахованных лиц, а также на дату, определенную Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», в случае получения информации о смерти застрахованного лица фонд в бухгалтерском учете отражает одновременно: - в составе доходов уменьшение обязательств по средствам пенсионных накоплений по договорам ОПС на этапе накопления; - в составе расходов увеличение обязательств по группе, в которую переведены пенсионные накопления по договорам ОПС на этапе накопления (выплатной резерв; средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц). Перевод средств пенсионных накоплений в другие фонды или в Пенсионный фонд Российской Федерации Фонд признает в бухгалтерском учете в качестве расходов на дату списания денежных средств с расчетного счета Фонда. Возвраты выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании учитываются: - в составе кредиторской задолженности по кредиту счета 48404 «Расчеты по выплатам», если предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае необходимости уточнения банковских реквизитов получателя; - в составе доходов в дату осуществления возвратов выплат по договорам об ОПС, если не предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае смерти застрахованного лица (правопреемника умершего застрахованного лица). Одновременно с отражением возврата выплат в составе доходов Фонд отражает увеличение пенсионных накоплений на суммы, эквивалентные суммам возвратов выплат по договорам об ОПС.

Состав и классификация
аквизиционных расходов.
Порядок признания
аквизиционных расходов

Аквизиционные расходы в Фонде подразделяются на: - прямые расходы, непосредственно связанные с заключением договоров об ОПС или договоров НПО, - косвенные расходы, связанные с осуществлением фондом деятельности по ОПС или НПО. Критерием отнесения затрат Фонда в состав прямых или косвенных является возможность их соотнесения с индивидуальным договором или с группой договоров. Прямыми аквизиционными расходами Фонд признает расходы, непосредственно связанные с заключением договоров об ОПС или НПО: вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров об ОПС или НПО, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды (по агентам-физическим лицам). Косвенными аквизиционными расходами Фонд признает расходы, связанные с осуществлением деятельности по ОПС или НПО, в том числе с заключением договоров об ОПС или НПО, которые нельзя соотнести с заключением определенного договора или группой договоров: - расходы на оплату труда работников Фонда, занятых оформлением документации по заключению договоров об ОПС и НПО (отдел по работе с клиентами, отдел клиентской поддержки), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды; - расходы на рекламу деятельности по ОПС и НПО: расходы на размещение рекламной информации через средства массовой информации (в том числе в печати, на радио, ТВ, в интернете); расходы на световую и иную наружную рекламу; расходы на изготовление рекламных стендов и рекламных щитов; расходы на изготовление рекламных буклетов, брошюр, каталогов; прочие затраты, осуществленные Фондом в рекламных целях; - прочие расходы, связанные с заключением договоров: командировочные расходы по проведению семинаров, почтовые расходы по отправке заключенных договоров, расходы на оплату услуг удостоверяющих центров по отправке заявлений застрахованных лиц по телекоммуникационным каналам связи, расходы на содержание автомобилей, оргтехники, используемых при осуществлении операций по заключению договоров об ОПС или договоров НПО, иные аналогичные расходы. Расходы на оплату труда работников отдела по работе с клиентами и отдела клиентской поддержки и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды распределяются следующим образом: 20% относятся Фондом к аквизиционным расходам по договорам НПО, 80% - к аквизиционным расходам по договорам об ОПС. Премии работникам Фонда, для которых не установлены плановые показатели по привлечению застрахованных лиц по ОПС, выплачиваемые из расчета 1000 руб. за договор в соответствии с Положением об оплате труда, ввиду незначительности начисляемых сумм к аквизиционным расходам Фонд не относит. Указанные расходы Фонд отражает в составе расходов, связанных с обеспечением деятельности. Расходы на рекламу деятельности по ОПС Фонд относит к аквизиционным расходам по договорам об ОПС. Расходы на рекламу деятельности по НПО Фонд относит к аквизиционным расходам по договорам НПО. Если объектом рекламирования является одновременно деятельность Фонда по НПО и по ОПС, расходы на такую рекламу распределяются следующим образом: 20% относятся Фондом к аквизиционным расходам по договорам НПО, 80% - к аквизиционным расходам по договорам об ОПС. Фонд не капитализирует прямые аквизиционные расходы в связи с существующей неопределенностью, что договор НПО или договор об ОПС вступит в действие. Фонд признает прямые аквизиционные расходы по договорам НПО по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Фонд не капитализирует косвенные аквизиционные расходы, так как не представляется возможным определить, какая именно часть затрат была понесена на заключение каждого отдельного договора НПО или договора об ОПС. Фонд признает косвенные аквизиционные расходы по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы относятся ко всем заключенным в отчетном периоде договорам об ОПС или НПО. Для учета расчетов с посредниками (агентами) Фонд использует пассивные счета 48308 «Расчеты с пенсионными агентами» и 48407 «Расчеты с пенсионными агентами». По кредиту данных счетов отражаются расходы, связанные с заключением договоров об ОПС или НПО. По дебету – отражаются удержание НДФЛ с сумм начисленного вознаграждения посредникам (агентам) – физическим лицам и суммы оплаты услуг посредникам (агентам). По состоянию на конец каждого рабочего дня регламентной операцией «Закрытие парных счетов» суммы авансов и предварительной оплаты переносятся на дебет активных счетов 48307 «Расчеты с пенсионными агентами» и 48406 «Расчеты с пенсионными агентами». Бухгалтерские записи по отражению аквизиционных расходов осуществляются фондом на счетах собственных средств.

35	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Увеличение пенсионных обязательств, в т. ч. в результате корректировки обязательств до наилучшей оценки, признается расходом на дату признания увеличения пенсионных обязательств. Уменьшение пенсионных обязательств, в т. ч. в результате корректировки обязательств до наилучшей оценки, признается доходом на дату признания уменьшения пенсионных обязательств.
36	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Учет операций Фонда с инвестиционным имуществом осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 492-П, МСФО (IAS) 40. Фонд учитывает инвестиционное имущество по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Стоимость объектов инвестиционного имущества погашается посредством начисления амортизации. Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов инвестиционного имущества, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Начисление амортизации начинается с даты признания объекта в качестве инвестиционного имущества. По земельным участкам амортизация не начисляется. Начисление амортизации отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности Фонда. Под расчетной ликвидационной стоимостью понимается сумма, которую Фонд получил бы на текущую дату от выбытия объекта после вычета предполагаемых затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Если расчетная ликвидационная стоимость является незначительной, то Фонд ее не учитывает при расчете амортизируемой величины объекта. Критерии существенности, используемые Фондом при определении расчетной ликвидационной стоимости для расчета амортизируемой величины объекта: стоимостной критерий – 10% от первоначальной стоимости объекта. На конец каждого отчетного года Фондом проводится оценка наличия либо отсутствия у объекта инвестиционного имущества признаков обесценения активов, либо признаков того, что убыток, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. После признания обесценения (восстановления ранее признанного убытка от обесценения) начисление амортизации должно производиться с учетом уменьшения (увеличения) стоимости объекта, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения (восстановления ранее признанного убытка от обесценения) с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

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

Инвестиционным имуществом признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Фонда и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг; в административных или управленческих целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, Фондом не планируется. Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей, а другая часть в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях может быть признана в качестве инвестиционного имущества, только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. В таком случае Фонд учитывает части объекта по отдельности (инвестиционное имущество и основное средство соответственно). Объектами инвестиционного имущества являются: 1) здания (либо часть здания) и земельные участки, предназначение которых не определено в локальных документах Фонда; 2) здания (либо часть здания), предназначенные для предоставления/предоставленные во временное владение и/или временное пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга); 3) здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и/или временное пользование или по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга); 4) земельные участки, предоставленные во временное владение и/или временное пользование по одному или нескольким договорам аренды; 5) земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и/или временное пользование по одному или нескольким договорам аренды. Объекты инвестиционного имущества подлежат признанию при одновременном выполнении следующих условий: - объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем; - стоимость объекта может быть надежно определена. Объект признается инвестиционным имуществом Фонда если соответствует следующим критериям: - объект (земельный участок, здание, либо часть здания, либо и то и другое) находится в собственности Фонда; - объект предназначен для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) и/или для получения доходов от прироста стоимости этого имущества; - продажа объекта не планируется в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества. Срок полезного использования объектов инвестиционного имущества определяется при их признании.

38	МСФО (IAS) 40	<p>Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект</p>	отсутствует
----	------------------	---	-------------

39	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	<p>Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: - объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Классификация основных средств: 1) земельные участки; 2) здания; 3) транспортные средства; 4) производственный и хозяйственный инвентарь; 5) офисное оборудование; 6) другие виды основных средств. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Фонд определяет, применяя профессиональное суждение, минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности: основные средства, стоимостью более 40 000 рублей, отражаются в бухгалтерском учете Фонда на счете «Основные средства». Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Фонда на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая налог на добавленную стоимость как невозмещаемый налог. До даты готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями руководства накопленные фактические затраты признаются незавершенными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств, подлежащую учету на балансовом счете № 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств". Первоначальная стоимость части (компонента) основного средства, признаваемого самостоятельным инвентарным объектом, определяется по сумме фактических затрат.</p>
40	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	<p>Фонд применяет линейный способ начисления амортизации по всем группам основных средств. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности Фонда. Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Фонда, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту. Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения. Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования. При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.</p>

41	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования объекта основных средств Фонд определяет при признании объекта основных средств исходя из: 1) ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; 2) ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; 3) нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; 4) 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; 5) количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые Фонд ожидает получить от использования основного средства.
42	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом (далее по тексту - НМА или нематериальный актив) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: 1) объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; 2) Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации); 3) имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (есть контроль над объектом); 4) объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); 5) объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; 6) объект не имеет материально-вещественной формы; 7) первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности: нематериальные активы, соответствующие перечисленным выше условиям и стоимостью более 20 000 рублей. НМА не являются расходы, связанные с образованием Фонда (организационные расходы), интеллектуальные и деловые качества персонала Фонда, его квалификация и способность к труду. К НМА относятся следующие активы: программное обеспечение, лицензии и франшизы, торговые марки (товарные знаки), разработка Интернет-сайта и прочее.
43	МСФО (IAS) 1	База-оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Для оценки НМА Фондом применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
44	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Фонд ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов определяется срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

45

МСФО
(IAS) 38

Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования

Срок полезного использования НМА определяется на дату признания НМА (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Фонда), исходя из: 1) срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над НМА; 2) ожидаемого срока использования НМА, в течение которого предполагается получать экономические выгоды; 3) количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые ожидается получить от использования НМА. Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности Фонда. Амортизацией НМА является систематическое распределение амортизируемой стоимости НМА на весь срок его полезного использования. Начисление амортизации по НМА с конечным сроком полезного использования производится с даты, когда этот НМА становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: - на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; - на дату прекращения его признания. Стоимость НМА с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования по программному обеспечению, признанному Фондом в качестве НМА, определять в следующем порядке: Если в лицензионном договоре установлен срок пользования программой, амортизация начисляется в течение этого периода. Если же из условий договора нельзя определить срок использования программы, то амортизация начисляется в течение пяти лет. НМА амортизируются с применением линейного метода амортизации. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования должны пересматриваться в конце каждого отчетного года. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения. Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации НМА, срока его полезного использования. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается. Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности.

46

МСФО
(IAS) 1

Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами

НМА принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. До даты готовности НМА к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в НМА и выделяются в отдельную группу в составе НМА, подлежащую учету на балансовом счете № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов». Процентные расходы (доходы) и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к созданию нематериального актива, включаются в стоимость этого нематериального актива. Первоначальная стоимость НМА, созданного Фондом, включает все затраты, непосредственно связанные с созданием и подготовкой актива к планируемому использованию, например, такие как: - стоимость материалов и услуг, используемых при создании нематериального актива; - выплаты персоналу; - пошлины за регистрацию юридических прав; - амортизация патентов и лицензий, использованных при создании НМА. Не включаются в стоимость НМА, а списываются на расходы периода по мере возникновения: - административные расходы; - расходы на обучение персонала работе с активом; - расходы, признанные неэффективными; - первоначальные операционные убытки. Следующие виды затрат должны относиться на расходы по мере возникновения, независимо от того, выполняются ли общие критерия признания нематериальных активов: - товарный знак, торговая марка, деловая репутация созданные самим Фондом; - затраты на обучение персонала (подготовку кадров); - затраты на рекламу или мероприятия, связанные с продвижением продукции (вне зависимости относятся ли эти мероприятия к какому-либо конкретному продукту или к бизнесу в целом); - затраты на передислокацию или реорганизацию. Затраты на разработку Интернет-сайта. Интернет-сайт, появившийся в результате разработки признается нематериальным активом, только если Фонд может доказать, что его сайт будет создавать будущие экономические выгоды, например, в виде дохода от привлечения клиентов или от размещения на нем рекламы других организаций. Если же сайт разработан Фондом исключительно или прежде всего для продвижения и рекламы его собственных услуг, а также в силу требования российского законодательства к негосударственным пенсионным фондам о раскрытии информации, то все затраты на его разработку должны признаваться как расходы в тот момент, когда они понесены. Плата за услуги по предоставлению дискового пространства и канала связи для размещения интернет-сайта на сервере и техобслуживание этого Интернет-ресурса (хостинг) признаются расходами в момент их возникновения.

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

Срок исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам в целях бухгалтерского учета определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также Положением об оплате труда работников Акционерного общества «Оренбургский негосударственный пенсионный фонд «Доверие» и Положением о социальных гарантиях, льготах и компенсациях для работников Акционерного общества «Оренбургский негосударственный пенсионный фонд «Доверие», трудовыми договорами. Порядок признания расходов по выплате вознаграждений работникам определен требованиями Положения № 489-П. В случае если в настоящем Положении отсутствует описание порядка учета расходов, Фонд применяет порядок учета, установленный Положением Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2015 года № 39282 («Вестник Банка России» от 6 ноября 2015 года № 97 - 98) (далее - Положение Банка России № 487-П). Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. Краткосрочные вознаграждения работникам включают: 1) оплату труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год и иные поощрительные выплаты); 2) оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей и другие); 3) другие вознаграждения. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных Фондом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств. Обязательства (требования) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам учитываются на балансовом счете № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» (№ 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам») и не дисконтируются. Фонд признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции. В случае если погашение ранее признанных Фондом обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам по каким-либо причинам не ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, такие обязательства (требования) переносятся на счета по учету обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам и учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования, определенной в соответствии с пунктом 3.4 Положения Банка России № 489-П. При превышении фактически выплаченной работнику суммы краткосрочного вознаграждения над суммой, подлежащей выплате, Фонд признает соответствующее требование в размере сокращения будущих выплат краткосрочных вознаграждений работнику или в размере суммы, подлежащей возврату работником. Фонд признает обязательства по оплате периодов отсутствия работника на работе в следующем порядке: При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого месяца, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Фондом, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. Порядок признания обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска, порядок признания их изменений в течение отчетного периода, а также порядок их оценки Фонд при необходимости определяет самостоятельно в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах в соответствии с требованиями настоящего Положения. Под оценочным обязательством по оплате предстоящих отпусков работников понимаются суммы, зарезервированные в целях равномерного включения расходов на оплату отпусков и начисленных на них страховых взносов, в затраты. Фонд формирует резерв предстоящих расходов на оплату отпусков исходя из количества неиспользованных дней отпуска, умноженных на сумму среднего заработка по каждому работнику. Сумма обязательства по уплате страховых взносов в связи с предстоящими отпусками формируется исходя из ставки страховых взносов на текущий отчетный период.

			<p>Оценочное обязательство на оплату отпусков определяется на последний день каждого месяца. При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. Обязательства по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, признаются Фондом в случае, если: - у Фонда существует обязанность по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, исходя из требований Положения об оплате труда работников и иных внутренних документов, условий трудовых договоров; - величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена. Величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена в случае, если: - порядок определения величины обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, определен Положением об оплате труда работников и иными внутренними документами Фонда, условиями трудовых договоров; - оценка величины обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, произведена до утверждения годовым собранием акционеров (участников) Фонда годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности; - опыт прошлых лет позволяет надежно определить величину обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год. Порядок оценки величины обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, а также порядок изменений ранее признанных сумм таких обязательств в течение годового отчетного периода Фонд при необходимости определяет самостоятельно в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.</p>
--	--	--	---

48	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	нет
49	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	нет
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 ограниченными фиксированными платежами	нет

Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий: 1) долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; 2) руководителем Фонда (иным уполномоченным лицом) принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; 3) Фондом ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; 4) действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования Фонда решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Признание объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета. Фонд определяет справедливую стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на конец каждого отчетного года. Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Фонд учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости. Если объект признан в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, но впоследствии условия признания объекта учета на основании которых актив был признан в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи не удовлетворяются, признание актива в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращается. Объект, который до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин: 1) стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по переоцененной стоимости); 2) возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи. Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин: - справедливой стоимости объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи; - ценности использования объекта. Ценность использования определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.

51.1

МСФО
(IAS) 1,
МСФО
(IAS) 2Порядок признания и
последующего учета
запасов

Для целей бухгалтерского учета запасами считаются активы, потребляемые или продаваемые в рамках обычного операционного цикла организации, либо используемые в течение периода не более 12 месяцев. Фонд в соответствии с п. 6.1 1. Положения № 492-П не применяет ФСБУ 5/2019 "Запасы" в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. При этом затраты, которые в соответствии со Стандартом ФСБУ 5/2019 "Запасы" должны были бы включаться в стоимость запасов, признаются расходами периода, в котором были понесены. К расходам, предназначенным для управленческих нужд, относятся: - материалы, используемые для административных целей (бумага, запчасти, расходные материалы к оргтехнике, канцелярские товары и т.д.);- маркетинговые материалы;- хозяйственные материалы;- прочие расходы. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая налог на добавленную стоимость (далее - по себестоимости). Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы. При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов. Себестоимостью запасов, остающихся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается наименьшая из следующих величин:- справедливая стоимость полученных запасов;- суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств). После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года №160н:- по себестоимости (в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая налог на добавленную стоимость) или - по чистой цене продажи. Чистая цена продажи - предполагаемая цена, по которой запасы могут быть проданы (за вычетом затрат, необходимых для подготовки их к продаже и осуществления продажи). Выбытие запасов. Выбытие запасов происходит в результате:• продажи в ходе обычной деятельности;• ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;• передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;• передачи по договору мены, дарения;• внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;• выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации;• иных случаев. Учет выбытия запасов ведется на счете N 61209 "Выбытие (реализация) имущества". Аналитический учет на этом счете ведется по каждому выбывающему объекту (группе объектов) запасов.

52	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Порядок бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств Фонд осуществляет в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 508-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями», с учетом использования терминов, определенных в значениях, установленных в Международном стандарте финансовой отчетности (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (далее – МСФО (IAS) 37). Под резервом - оценочным обязательством понимается обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. В бухгалтерском учете Фонда резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: - имеется обязательство, возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - вероятен отток ресурсов, содержащих экономические выгоды; - обязательства может быть надежно оценено. Резерв – оценочное обязательство пересматривается ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. По результатам пересмотра Фонд корректирует ранее признанный резерв – оценочное обязательство. Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан. Резервы – оценочные обязательства не признаются применительно к будущим операционным убыткам. Существующие обязательства по обременительным договорам признаются в качестве резерва – оценочного обязательства и должны быть оценены. Резерв – оценочное обязательство на реструктуризацию включает только прямые затраты, возникающие в связи с реструктуризацией, и не связанные с продолжающейся деятельностью Фонда. В примечании к бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонд раскрывает анализ изменений резервов – оценочных обязательств в разрезе налоговых рисков, судебных исков, финансовых гарантий и прочих с указанием балансовых остатков на начало и конец отчетного периода и изменений (создание, использование, восстановление и прочее) в течение отчетного периода. Фонд указывает срок, в течение которого будут использованы (восстановлены) резервы по налоговым рискам, кем поданы и в отношении каких вопросов поданы неурегулированные судебные иски.</p>
53	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	<p>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 16 "Аренда", ОСБУ 635-П от 22.03.2018г. "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями".</p>
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	<p>Фонд, выступая в качестве арендатора применяет освобождения в отношении следующих позиций: - краткосрочная аренда (срок аренды не более 12 месяцев), - аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Лимит стоимости базисного актива, в пределах которого он считается малоценным Фонд устанавливает в размере 310 тысяч рублей.</p>

54	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Первоначальное признание кредиторской задолженности происходит, когда Фонд становится стороной по договору, определяющему условия данного инструмента. При первоначальном признании кредиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости. Кредиторская задолженность в последующем учете оценивается по амортизированной стоимости, которая соответствует стоимости первоначального признания за вычетом выплат, перечисленных в счет ее погашения. Прекращение признания кредиторской задолженности происходит при ее погашении, т.е. когда предусмотренная договором обязанность: Исполнена, Аннулирована, Прекращена по истечении срока.
55	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в Фонде осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 4 сентября 2015 года № 490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями». Аналитический учет ОНО и ОНА ведется по видам активов и обязательств. ОНО и ОНА не подлежат дисконтированию. Величина ОНО 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. Величина ОНА определяется как произведение вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, действующую на конец отчетного периода. Отчетным периодом для отражения ОНО и ОНА являются: первый квартал, полугодие, девять месяцев и год. В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством РФ, величина отложенного налогового обязательства и (или) актива подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счета по учету финансового результата и (или) на счета по учету добавочного капитала.
56	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал Фонда составляет номинальную стоимость акций общества, приобретенных акционерами. Поступления от акционеров Фонда в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда не признаются доходами Фонда в соответствии с пунктом 3.4 Положения Банка России от 2 сентября 2015 г. № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций». Для обобщения информации о состоянии и движении уставного капитала применяется счет 10207 «Уставный капитал организаций, созданных в форме акционерного общества». Сальдо по счету 10207 должно соответствовать размеру уставного капитала, зафиксированному в учредительных документах Фонда. Записи по счету 10207 производятся при формировании уставного капитала, а также в случаях увеличения и уменьшения капитала лишь после внесения соответствующих изменений в учредительные документы Фонда.
57	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки выкупленных акций	отсутствует
58	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный фонд создается в размере 5% от уставного капитала АО «Оренбургский НПФ «Доверие». Размер ежегодных отчислений в резервный фонд не может быть менее 5% от чистой прибыли Фонда. Указанные отчисления производятся до достижения размера резервного фонда, предусмотренного Уставом.

59	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок дивидендов	отражения	отсутствует
----	---------------------------------------	-----------------------	-----------	-------------

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г. Итого	На 31 декабря 2020 г. Итого	На 31 декабря 2021 г. НПО Итого	На 31 декабря 2020 г. НПО Итого	На 31 декабря 2021 г. ОПС Итого	На 31 декабря 2020 г. ОПС Итого	На 31 декабря 2021 г. ССФ Итого	На 31 декабря 2020 г. ССФ Итого
1	2	3	4	3	4	3	4	3	4
1	Денежные средства в кассе								
2	Денежные средства в пути								
3	Расчетные счета	13 434,27601	200 604,56951	1 715,55320	17,10000	64,94412	0,00002	11 653,77869	200 587,46949
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты								
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 038,77395	8 385,07201	148,78801	1 283,43025	797,86923	7 101,64176	92,11671	
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	7 498,76616	827,96921	859,35276	217,66020	6 423,22104	610,30901	216,19236	
7	Итого	21 971,81612	209 817,61073	2 723,69397	1 518,19045	7 286,03439	7 711,95079	11 962,08776	200 587,46949

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

Таблица 5.2

Номер	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	21 971,81612	209 817,61073
2	Банковские овердрафты		
3	Прочее		
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о денежных потоках	21 971,81612	209 817,61073

59

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2021 г.

Таблица 6.1

ИТОГО		31.12.2021					31.12.2020				
№ строки	Наименование	Необесцененные итоги конец	Обесцененные итоги конец	Итого итоги конец	Резерв под обесценение итоги конец	Балансовая стоимость итоги конец	Необесцененные итоги начало	Обесцененные итоги начало	Итого итоги начало	Резерв под обесценение итоги начало	Балансовая стоимость итоги начало
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе*										
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания										
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе*	223 600,33233		223 600,33233		223 600,33233	801 003,43940		801 003,43940		801 003,43940
4	субординированные депозиты										
5	Сделки обратного репо	31 665,01199		31 665,01199		31 665,01199					
6	Прочие размещенные средства										
7	Итого	255 265,34432		255 265,34432		255 265,34432	801 003,43940		801 003,43940		801 003,43940

ОПС		31.12.2021					31.12.2020				
№ строки	Наименование	Необесцененные ОПС конец	Обесцененные ОПС конец	Итого ОПС конец	Резерв под обесценение ОПС конец	Балансовая стоимость ОПС конец	Необесцененные ОПС начало	Обесцененные ОПС начало	Итого ОПС начало	Резерв под обесценение ОПС начало	Балансовая стоимость ОПС начало
1	2	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе*										
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания										
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе*	223 600,33233		223 600,33233		223 600,33233	728 561,51689		728 561,51689		728 561,51689
4	субординированные депозиты										
5	Сделки обратного репо	31 665,01199		31 665,01199		31 665,01199					
6	Прочие размещенные средства										
7	Итого	255 265,34432		255 265,34432		255 265,34432	728 561,51689		728 561,51689		728 561,51689

ССФ		31.12.2021					31.12.2020				
№ строки	Наименование	Необесцененные ССФ конец	Обесцененные ССФ конец	Итого ССФ конец	Резерв под обесценение ССФ конец	Балансовая стоимость ССФ конец	Необесцененные ССФ начало	Обесцененные ССФ начало	Итого ССФ начало	Резерв под обесценение ССФ начало	Балансовая стоимость ССФ начало
1	2	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе*										
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания										
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе*						72 441,92251		72 441,92251		72 441,92251
4	субординированные депозиты										
5	Сделки обратного репо										
6	Прочие размещенные средства										
7	Итого						72 441,92251		72 441,92251		72 441,92251

Информация по номинальным процентным ставкам

Таблица 6.2

№ строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты, в том числе:	4,6	01.02.2022 06.02.2022	4,6-7,2	14.01.2021 06.02.2022
3	Субординированные депозиты				
4	Сделки обратного репо	8,4	10.01.2022		
5	Прочие размещенные средства				

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г. итого	На 31 декабря 2020 г. итого	На 31 декабря 2021 г. НПО	На 31 декабря 2020 г. НПО	На 31 декабря 2021 г. ОПС	На 31 декабря 2020 г. ОПС	На 31 декабря 2021 г. ССФ	На 31 декабря 2020 г. ССФ
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	2 728 290,08450	5 367 406,85398	244 358,08750	306 620,11928	2 268 432,08558	5 060 786,73470	215 499,91142	
1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли								
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании								
2.1	Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании								
3	Производные финансовые инструменты								
4	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании								
5	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли								
6	Итого	2 728 290,08450	5 367 406,85398	244 358,08750	306 620,11928	2 268 432,08558	5 060 786,73470	215 499,91142	

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

Номер	Наименование показателя	На 31 декабря	На 31 декабря
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:		
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов		
3	некредитных финансовых организаций		
4	нефинансовых организаций		
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	2 728 290,08450	5 367 406,85398
6	Правительства Российской Федерации	588 918,73606	900 111,77739
7	субъектов Российской Федерации и органов	248 780,04870	494 208,46285
8	иностранных государств		
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	394 939,55179	525 454,23390
10	некредитных финансовых организаций	230 958,18677	891 827,82540
11	нефинансовых организаций	1 264 693,56118	2 555 804,55444
12	Итого	2 728 290,08450	5 367 406,85398

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Таблица 8.1

ИТОГО		31.12.2021					31.12.2020				
№ строки	Наименование	Необесцененную итого конец	Обесцененную итого конец	Итого итого конец	Резерв под обесценение итого конец	Балансовая стоимость итого конец	Необесцененную итого начало	Обесцененную итого начало	Итого итого начало	Резерв под обесценение итого начало	Балансовая стоимость итого начало
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:		30 122,31777	30 122,31777	4 858,43835	25 263,87942					
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов										
3	некредитных финансовых организаций		30 122,31777	30 122,31777	4 858,43835	25 263,87942					
4	нефинансовых организаций										
4.1	Прочие долевые инструменты										
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:										
6	Правительства Российской Федерации										
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления										
8	иностранного государства										
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов										
10	некредитных финансовых организаций										
11	нефинансовых организаций										
12	Итого		30 122,31777	30 122,31777	4 858,43835	25 263,87942					

НПО		31.12.2021					31.12.2020				
№ строки	Наименование	Необесцененную НПО конец	Обесцененную НПО конец	Итого НПО конец	Резерв под обесценение НПО конец	Балансовая стоимость НПО конец	Необесцененную НПО начало	Обесцененную НПО начало	Итого НПО начало	Резерв под обесценение НПО начало	Балансовая стоимость НПО начало
1	2	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:										
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов										
3	некредитных финансовых организаций										
4	нефинансовых организаций										
4.1	Прочие долевые инструменты										
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:										
6	Правительства Российской Федерации										
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления										
8	иностранного государства										
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов										
10	некредитных финансовых организаций										
11	нефинансовых организаций										
12	Итого										

ОПС		31.12.2021					31.12.2020				
№ строки	Наименование	Необесцененную ОПС конец	Обесцененную ОПС конец	Итого ОПС конец	Резерв под обесценение ОПС конец	Балансовая стоимость ОПС конец	Необесцененную ОПС начало	Обесцененную ОПС начало	Итого ОПС начало	Резерв под обесценение ОПС начало	Балансовая стоимость ОПС начало
1	2	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:										
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов										
3	некредитных финансовых организаций										
4	нефинансовых организаций										
4.1	Прочие долевые инструменты										
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:										
6	Правительства Российской Федерации										
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления										
8	иностранного государства										
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов										
10	некредитных финансовых организаций										
11	нефинансовых организаций										
12	Итого										

ССФ		31.12.2021					31.12.2020				
№ строки	Наименование	Необесцененную ССФ конец	Обесцененную ССФ конец	Итого ССФ конец	Резерв под обесценение ССФ конец	Балансовая стоимость ССФ конец	Необесцененную ССФ начало	Обесцененную ССФ начало	Итого ССФ начало	Резерв под обесценение ССФ начало	Балансовая стоимость ССФ начало
1	2	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:		30 122,31777	30 122,31777	4 858,43835	25 263,87942					
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов										
3	некредитных финансовых организаций		30 122,31777	30 122,31777	4 858,43835	25 263,87942					
4	нефинансовых организаций										
4.1	Прочие долевые инструменты										
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:										
6	Правительства Российской Федерации										
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления										
8	иностранного государства										
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов										
10	некредитных финансовых организаций										
11	нефинансовых организаций										
12	Итого		30 122,31777	30 122,31777	4 858,43835	25 263,87942					

Финансовые активы, удерживаемые до погашения
на 31 декабря 2021 г.

Таблица 9.1

ИТОГО		31.12.2021					31.12.2020				
№ строки	Наименование	Необесцененные итого конец	Обесцененные итого конец	Итого итого конец	Резерв под обесцен ение итого конец	Балансовая стоимость итого конец	Необесцененные итого начало	Обесцененные итого начало	Итого итого начало	Резерв под обесцен ение итого начало	Балансовая стоимость итого начало
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 431 731,03524		3 431 731,03524		3 431 731,03524					
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления										
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств										
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-наблюдателей	61 688,94923		61 688,94923		61 688,94923					
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	24 703,39581		24 703,39581		24 703,39581					
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 882 980,72183		1 882 980,72183		1 882 980,72183	1 780 514,12312		1 780 514,12312		1 780 514,12312
7	Итого	5 401 104,10211		5 401 104,10211		5 401 104,10211	1 780 514,12312		1 780 514,12312		1 780 514,12312

НПО		31.12.2021					31.12.2020				
№ строки	Наименование	Необесцененные НПО конец	Обесцененные НПО конец	Итого НПО конец	Резерв под обесцен ение НПО конец	Балансовая стоимость НПО конец	Необесцененные НПО начало	Обесцененные НПО начало	Итого НПО начало	Резерв под обесцен ение НПО начало	Балансовая стоимость НПО начало
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	121 199,83534		121 199,83534		121 199,83534					
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления										
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств										
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-наблюдателей										
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	24 703,39581		24 703,39581		24 703,39581					
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	68 377,95130		68 377,95130		68 377,95130	22 689,68288		22 689,68288		22 689,68288
7	Итого	214 281,18245		214 281,18245		214 281,18245	22 689,68288		22 689,68288		22 689,68288

ОПС		31.12.2021					31.12.2020				
№ строки	Наименование	Необесцененные ОПС конец	Обесцененные ОПС конец	Итого ОПС конец	Резерв под обесцен ение ОПС конец	Балансовая стоимость ОПС конец	Необесцененные ОПС начало	Обесцененные ОПС начало	Итого ОПС начало	Резерв под обесцен ение ОПС начало	Балансовая стоимость ОПС начало
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 310 531,19990		3 310 531,19990		3 310 531,19990					
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления										
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств										
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-наблюдателей	61 688,94923		61 688,94923		61 688,94923					
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций										
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 814 602,77053		1 814 602,77053		1 814 602,77053	1 757 824,44024		1 757 824,44024		1 757 824,44024
7	Итого	5 186 822,91966		5 186 822,91966		5 186 822,91966	1 757 824,44024		1 757 824,44024		1 757 824,44024

ССФ		31.12.2021					31.12.2020				
№ строки	Наименование	Необесцененные ССФ конец	Обесцененные ССФ конец	Итого ССФ конец	Резерв под обесцен ение ССФ конец	Балансовая стоимость ССФ конец	Необесцененные ССФ начало	Обесцененные ССФ начало	Итого ССФ начало	Резерв под обесцен ение ССФ начало	Балансовая стоимость ССФ начало
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации										
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления										
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств										
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-наблюдателей										
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций										
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций										
7	Итого										

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 1 января 2020 г.	6 994,56510				6 994,56510
2	Накопленная амортизация	-4 880,09446				-4 880,09446
3	Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	2 114,47064				2 114,47064
4	Поступления	113,54000				113,54000
5	Затраты на создание					
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"					
7	Выбытия					
8	Амортизационные отчисления	-905,67166				-905,67166
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах					
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах					
11	Переоценка					
12	Прочее					
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	1 322,33898				1 322,33898
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.	7 108,10510				7 108,10510
15	Накопленная амортизация	-5 785,76612				-5 785,76612
15.1	Стоимость (или оценка) на 1 января 2021 г.	7 108,10510				7 108,10510
15.2	Накопленная амортизация	-5 785,76612				-5 785,76612
16	Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	1 322,33898				1 322,33898
17	Поступления	1 164,58200				1 164,58200
18	Затраты на создание					
19	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи					
20	Выбытия					
21	Амортизационные отчисления	-640,12404				-640,12404
22	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах					
23	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах					
24	Переоценка					
25	Прочее					
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	1 846,79694				1 846,79694
27	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 г.	8 272,68710				8 272,68710
28	Накопленная амортизация	-6 425,89016				-6 425,89016
29	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	1 846,79694				1 846,79694

17.1 Анализ существенности индикаторов обесценения нематериальных активов свидетельствует об отсутствии необходимости проведения теста на обесценение.

Основные средства

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 1 января 2020 г.		1 260,15900		100,00000		1 360,15900
2	Накопленная амортизация		-758,48594		-34,26326		-792,74920
3	Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.		501,67306		65,73674		567,40980
4	Поступления						
5	Затраты на сооружение (создание)						
6	Передачи						
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи						
8	Выбытия						
9	Амортизационные отчисления		-296,87835		-32,43240		-329,31075
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах						
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах						
12	Переоценка						
13	Прочее						
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.		204,79471		33,30434		238,09905
15	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.		867,66600		100,00000		967,66600
16	Накопленная амортизация		-662,87129		-66,69566		-729,56695
16.1	Стоимость (или оценка) на 1 января 2021 г.		867,66600		100,00000		967,66600
16.2	Накопленная амортизация		-662,87129		-66,69566		-729,56695
17	Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.		204,79471		33,30434		238,09905
18	Поступления	3 668,11823	5 802,64900				9 470,76723
19	Затраты на сооружение (создание)						
20	Передачи						
21	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи						
22	Выбытия				-9,44496		-9,44496
23	Амортизационные отчисления	-2 191,36072	-265,77747		-23,42346		-2 480,56165
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах						
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах						
26	Переоценка						
27	Прочее						
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	1 476,75751	5 741,66624		0,43592		7 218,85967
29	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 г.	2 694,33344	6 550,20500		50,00000		9 294,53844
30	Накопленная амортизация	-1 217,57593	-808,53876		-49,56408		-2 075,67877
31	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	1 476,75751	5 741,66624		0,43592		7 218,85967

18.1 Анализ существенности индикаторов обесценения основных средств свидетельствует об отсутствии необходимости проведения теста на обесценение.

18.2 В балансовую стоимость зданий по состоянию на 31.12.2021 включена сумма 1 476,75751 тыс. рублей, представляющая собой актив в форме права пользования. Сумма накопленной амортизации по данному классу основных средств на отчетную дату составляет 1 217,57593 тыс. рублей.

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.			На 31 декабря 2021 г. НПО			На 31 декабря 2020 г. НПО			На 31 декабря 2021 г. СПС			На 31 декабря 2020 г. СПС			На 31 декабря 2021 г. ССФ			На 31 декабря 2020 г. ССФ		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения																								
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0,24700		0,24700	57,98300		57,98300													0,24700		0,24700	57,98300		57,98300
3	Расчеты по социальному страхованию	20,68811		20,68811	20,68766		20,68766													20,68811		20,68811	20,68766		20,68766
4	Расчеты с персоналом				6,31359		6,31359																6,31359		6,31359
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный																								
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 492,29647		2 492,29647	1 450,52786		1 450,52786													2 492,29647		2 492,29647	1 450,52786		1 450,52786
7	Запасы				78,78941		78,78941																78,78941		78,78941
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)																								
9	Прочее																								
10	Итого	2 513,23158		2 513,23158	1 614,30152		1 614,30152													2 513,23158		2 513,23158	1 614,30152		1 614,30152

Информация об изменениях сумм резерва под обесценение
финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Таблица 21.2

Номер строки	Наименование показателя	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые инструменты	Долговые ценные бумаги	Итого
1	2	3	3.1	4	5
1	Резерв под обесценение, на 1 января 2021 г.				
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	4 858,43835			4 858,43835
3	Средства, списанные как безнадежные				
4	Переклассификация в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (из финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи)				
5	Прочие движения				
6	Резерв под обесценение, на 31 декабря 2021 г.	4 858,43835			4 858,43835
7	Резерв под обесценение, на 1 января 2020 г.				
8	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение				
9	Средства, списанные как безнадежные				
10	Переклассификация в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (из финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи)				
11	Прочие движения				
12	Резерв под обесценение, на 31 декабря 2020 г.				

Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 23.1

Номер	Наименование показателя	На 31	На 31
1	2	3	4
1	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)		
2	Средства, привлеченные от государственных организаций		
3	Средства, привлеченные от кредитных организаций		
4	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц		
5	Средства, привлеченные от физических лиц		
6	Обязательства по аренде	1 612,92562	
7	Сделки репо		
7.1	Прочее		
8	Итого	1 612,92562	

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 23.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021		На 31 декабря 2020	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций				
2	Средства, привлеченные от государственных организаций				
3	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц				
4	Средства, привлеченные от физических лиц				
5	Обязательства по аренде	6,03-8,14	05.03.22-10.11.22		

Выверка изменений обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании на 31 декабря 2021 г.

Таблица 26.1

№ строки	Наименование	за 2021 г	за 2020 г
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	7 213 961,67705	6 958 863,21906
2	Пенсионные взносы	27 940,04047	60 453,76732
3	Пенсионные выплаты	-108 577,08429	-169 152,95565
4	Распределение результата инвестирования	250 588,85640	379 924,57623
5	Актуарные прибыли (убытки), в том числе:		
6	изменения в допущениях:		
7	Экономические		
8	Демографические		
9	Эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:		
10	Эффект отличия фактического уровня инвестиционной доходности от актуарных допущений		
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного		
12	Увеличение обязательств в связи с приближением периода выплат на 1 год (процентные расходы)		
12.1	Прочее	-10 569,78670	-16 126,92991
13	Итоговое увеличение обязательств	159 382,02588	255 098,45799
14	Обязательства на конец отчетного периода	7 373 343,70293	7 213 961,67705

26.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 8,41 процента (процентов), возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования по состоянию на 31 декабря 2021 г. составил бы 1 733 095 843,83 рубля (31 декабря 2020 г.: 2 232 948 961,19 рубля).

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

26.1.3. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании были приняты следующие допущения:
ставка дисконтирования: 8,41%;
показатели смертности: Таблица смертности РФ 2018;
таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;
ставка ожидаемой инвестиционной доходности;
расходы на обслуживание одного договора об обязательном пенсионном страховании в год: 268 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен; прочие предположения.

Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	Период				
		2021	2020	2019	2018	2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений	4,79	7,53	9,50	4,41	8,48
2	Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений, распределенная на счета застрахованных лиц	3,51	5,55	7,39	4,33	7,17
3	Доходность инвестирования средств выплатного резерва	3,77	6,39	9,57	3,09	8,26
4	Доходность инвестирования средств выплатного резерва, распределенная на счета застрахованных лиц	2,49	4,78	7,47	3,75	7,01
5	Доходность инвестирования средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата	3,52	6,43	9,40	3,57	6,79
6	Доходность инвестирования средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата, распределенная на счета застрахованных лиц	2,21	5,00	7,49	3,39	5,69
7	Доходность Пенсионного фонда Российской Федерации	4,66	6,87	8,70	6,07	8,60

Доходность размещения средств пенсионных резервов

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	Период				
		2021	2020	2019	2018	2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходность размещения средств пенсионных резервов	3,78	7,17	8,93	5,46	9,11
2	Доходность, распределенная на счета участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	1,18	5,50	7,34	4,97	7,88

27.2.1. Негосударственный пенсионный фонд установил практику индексации пенсий в соответствии с с Пенсионными правилами. Ставка индексации пенсии равна 1.

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

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	330 965,74023	337 031,70035
2	Пенсионные взносы	185 588,42080	6 170,22323
3	Пенсионные выплаты	-59 285,47176	-49 754,39179
4	Распределение результата размещения	3 298,25641	16 888,71062
5	Актuarные прибыли (убытки), в том числе:	20 836,42001	
6	изменения в допущениях, в том числе:	11 166,42251	
7	Экономические	11 166,42251	
8	Демографические		
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	9 669,99750	
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по пенсионным планам (пенсионным схемам) от актуарных допущений		
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного		
12	Увеличение (уменьшение) обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения		
12.1	Прочее	66,72989	20 629,49782
13	Итоговое увеличение обязательств	150 504,35516	-6 065,96012
14	Обязательства на конец отчетного периода	481 470,09538	330 965,74023

28.1.1 По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, обязательства были дооценены на сумму 43 530,13158 тыс. рублей.

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

- ставка дисконтирования: 8,41%;
- ожидаемая индексация пенсий: нет;
- расторжения (на этапе накопления): 1,00%
- расторжения (на этапе выплаты пенсии): 0,00%;
- средний возраст выхода на пенсию: мужчины - 65 лет, женщины - 62 лет;
- таблица смертности для оценки обязательств НПФ по НПО, рекомендованная комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев;
- ожидаемая продолжительность жизни в пенсионном возрасте: мужчины - 16,5 лет, женщины - 21,8 лет;
- расходы на обслуживание одного именного пенсионного счета: 268 руб.;
- темп роста расходов: 4,00%.

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

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	8,41	6,30
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	8,42	8,81

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

28.2.2. Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной на 31.12.21 года было рассчитано на основании предположения, что при прогнозировании снижения процента ожидаемой доходности вероятность отклонения фактической доходности от прогнозной снижается.

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

28.2.4 Экономические допущения на 31.12.2021 года по сравнению с экономическими допущениями на 31.12.2020 года руководством негосударственного пенсионного фонда не уточнялись.

Прочие обязательства

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям		
2	Расчеты с акционерами, участниками		
3	Расчеты с персоналом	1 555,24744	2 286,79487
4	Расчеты по социальному страхованию	332,03082	534,11698
5	Налог на добавленную стоимость, полученный		
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	10 526,84045	54 020,25144
7	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	32,16300	45,13500
8	Авансы (предоплаты) полученные		
9	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)		
10	Расчеты с прочими кредиторами	1 853,36835	1 798,30963
11	Прочее	189,43153	2 110,73966
12	Итого	14 489,08159	60 795,34758

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 1 января 2020 г.	150 000	1,00000		150 000,00000
2	Эмиссия	30 000	1,00000		30 000,00000
3	Прочее				
4	На 31 декабря 2020 г.	180 000	1,00000		180 000,00000
5	На 01 января 2021 г.	180 000	1,00000		180 000,00000
6	Эмиссия				
7	Прочее				
8	На 31 декабря 2021 г.	180 000	1,00000		180 000,00000

32.1.1. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31.12.2021 г. составляет 180 000 тысяч рублей (01.01.2021 г.: 180 000 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2021 г. все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31.12.2020 г. составляет 180 000 тысяч рублей (01.01.2020 г.: 150 000 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2020 г. все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены.

32.1.2. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.
Акционеры Фонда: ООО "ЛАДЬЯ РИВЕР" 180 000 акций на сумму 180 000 тысяч рублей (участники ООО "ЛАДЬЯ РИВЕР": Васильев Сергей Анатольевич - 50%, Лаунер Геннадий Альфредович - 16,75348%, Бейрит Константин Александрович - 33,24652%)

Управление капиталом

Таблица 33

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

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

33.3. На 31.12.2021 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда, составляет 208 304 тысяч рублей (31.12.2020 года: 214 100 тысяч рублей).

С целью соблюдения, установленных законодательством Российской Федерации требований к величине собственных средств, фонд осуществляет следующие процедуры:

- размещение собственных средств фонда производится только в банковские депозиты, что позволяет исключить вероятность уменьшения размера собственных средств в зависимости от ситуации на фондовом рынке;
- при размещении собственных средств, фондом осуществляется анализ и отбор кредитных организаций по финансовым показателям и уровням рейтинга;
- решение о выборе кредитной организации для размещения собственных средств принимается инвестиционным комитетом с учетом мотивированного заключения отдела по управлению рисками и отдела инвестиций и анализа;
- договоры банковского вклада содержат обязательные условия досрочного возврата депозитов в случае снижения уровня рейтинга кредитной организации или аннулирования лицензии фонда;
- проведение регулярного мониторинга финансового состояния и уровней рейтинга кредитных организаций в которых размещены собственные средства фонда.

68

Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021	На 31 декабря 2020
		г.	г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Пенсионного фонда Российской Федерации	17 539,02913	22 757,63101
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	10 401,01134	37 696,13631
3	Итого	27 940,04047	60 453,76732

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 б/н от 04.03.2020г. и размещенных на сайте www.doverie56.ru.

34.1.2. По состоянию на 31 декабря 2021 года взносы по обязательному пенсионному страхованию были получены по договорам, заключенным в период с 01.01.2020 года по 31.12.2020 года в сумме 13591,43952 тысяч рублей, по договорам, заключенным до 31.12.2019 года в сумме 14348,60095 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2020 года: по договорам, заключенным в период с 01.01.2019 года по 31.12.2019 года в сумме 29239,54291 тысяч рублей, по договорам, заключенным до 31.12.2018 года в сумме 31214,22441 тысяч рублей.

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 34.2

Номер	Наименование показателя	На 31 декабря 2021	На 31 декабря 2020
		3	4
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как страховые		
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных	185 588,42060	6 170,22323
3	Итого	185 588,42060	6 170,22323

34.2.1. При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения негосударственный пенсионный фонд использует следующие пенсионные планы (схемы): Схема 1. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Схема 2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет). Схема № 3. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная. Схема 4. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

34.2.2. Следующие пенсионные схемы: (указать названия схем) предусматривают регулярную выплату пенсий участникам в течение их жизни в обмен на единовременный взнос, уплаченный негосударственному пенсионному фонду работодателями - вкладчиками. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

34.2.3. Пенсионные схемы: Схема 2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет). Схема № 3. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная. 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: Схема 1. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Схема 4. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. 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 решением от 22.10.2014г. и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 31.12.2021 года.

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

Таблица 34.4

Номер	Наименование показателя	На 31 декабря 2021	На 31 декабря 2020
		3	4
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	60 971,59505	4 856,02323
2	Взносы, полученные от юридических лиц	124 616,82555	1 314,20000
4	Итого	185 588,42060	6 170,22323

Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Пожизненные выплаты	1 890,13951	1 609,12090
2	Срочные выплаты	2 186,55347	1 612,76666
3	Перевод в Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	25 964,50941	98 871,91055
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	21 134,65386	15 786,76287
5	Единовременная выплата пенсии	57 401,22804	51 272,39467
6	Итого	108 577,08429	169 152,95565

35.1. Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании в 2021 год составлял 966,82 рублей (в 2020 год: 894,95).

Состав статьи "Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения"

Таблица 35.2

Номер	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые		
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	59 285,47176	49 754,39179
3	Итого	59 285,47176	49 754,39179

35.2. Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в 2021 год составлял 6152,77 рублей (в 2020 год: 6926,07).

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

Таблица 35.4

Номер	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	49 351,31106	39 714,10537
2	Выкупные суммы	9 934,16070	10 040,28642
3	Итого	59 285,47176	49 754,39179

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

Таблица 36.1

Номер	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	150 504,35515	-6 065,96012
3	Итого	150 504,35515	-6 065,96012

Аквизиционные расходы

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Комиссионное вознаграждение посредникам		
2	Заработная плата сотрудников, занятых привлечением клиентов	2 221,30395	3 712,11981
3	Расходы на рекламу	6,78000	
4	Андеррайтинговые расходы		
5	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	70,91050	1 271,09277
6	Итого	2 298,99445	4 983,21258

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	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	67 877,75404	74 211,59094
2	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-67 769,61732	-72 971,03734
3	Итого	108,13672	1 240,55360

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

Таблица 38.2

Номер	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании		
2	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		
3	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании		
4	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		
5	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	67 877,75404	74 211,59094
6	Итого	67 877,75404	74 211,59094

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

Таблица 38.3

Номер	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании		
2	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		
3	Списание нематериальных активов, признанных в результате приобретения портфелей договоров об обязательном пенсионном страховании, в результате проведения проверки адекватности обязательств		
4	Списание нематериальных активов, признанных в результате приобретения портфелей договоров негосударственного пенсионного обеспечения, в результате проведения проверки адекватности обязательств		
5	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	67 769,61732	72 971,03734
6	Итого	67 769,61732	72 971,03734

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании за 2021 г.

Таблица 39.1

№ строки	Наименование	Доходы от торговли за отчетный период	Доходы от переоценки за отчетный период	Доходы разница за отчетный период	Итого за отчетный период	Доходы от торговли за предыдущий отчетный период	Доходы от переоценки за предыдущий отчетный период	Доходы разница за предыдущий отчетный период	Итого за предыдущий отчетный период
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Финансовые активы, в том числе:	2 673,90534	-148 755,06000		-146 081,15466	-9 861,38223	22 527,89195		12 666,50972
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	2 673,90534	-148 755,06000		-146 081,15466	-9 861,38223	22 527,89195		12 666,50972
2.1	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли								
3	производные финансовые инструменты								
3.1	прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании								
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании								
4.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании								
4.2	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли								
5	Финансовые обязательства, в том числе:								
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли								
7	производные финансовые инструменты								
9	Итого	2 673,90534	-148 755,06000		-146 081,15466	-9 861,38223	22 527,89195		12 666,50972

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи за 2021 г.

Таблица 40.1

№ строки	Наименование	Доходы от торговли за 2021 год	Доходы от переоценки за 2021 год	Доходы от обесценения за 2021 год	Доходы разница за 2021 год	Итого за 2021 год	Доходы от торговли за 2020 год	Доходы от переоценки за 2020 год	Доходы от обесценения за 2020 год	Доходы разница за 2020 год	Итого за 2020 год
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Долговые ценные бумаги										
1.1	Прочие долевые инструменты										
2	Долевые ценные бумаги			-4 858,43835		-4 858,43835					
3	Итого			-4 858,43835		-4 858,43835					

Процентные доходы

Таблица 42.1

№ строки	Наименование	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	517 437,28624	554 237,69299
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	275 314,00790	379 884,21300
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	215 508,88670	131 754,01626
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	26 614,39164	42 599,46373
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам		
7	по дебиторской задолженности по финансовой аренде		
8	Прочее		
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:		
11	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		
12	по финансовым активам, удерживаемым до погашения		
13	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам		
15	по дебиторской задолженности по финансовой аренде		
16	Прочее		
17	Итого	517 437,28624	554 237,69299

Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы)

Таблица 43.1

№ строки	Наименование	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия		
2	Доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов		
3	Доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами		
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов		
5	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании		
5.1	Доходы (расходы) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий		
6	Прочее		-1 001,53005
7	Итого		-1 001,53005

Общие и административные расходы на 31 декабря 2021 г.

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	21 755,95717	29 280,97579
2	Представительские расходы		
3	Амортизация основных средств	2 480,56165	329,31075
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	640,12404	905,67166
5	Вознаграждение управляющей компании	22 737,93472	53 129,69189
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	8 006,18224	8 902,57445
7	Расходы по операционной аренде	1 770,45546	1 546,06939
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	126,89750	78,81976
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 778,53363	2 441,23522
10	Расходы по страхованию	214,11293	114,12782
11	Реклама и маркетинг	153,84000	197,49800
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	21,79100	49,83300
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	349,36937	1 035,12547
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств		
15	Расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов		
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов		
17	Расходы на доставку пенсий		
18	Командировочные расходы	78,00433	2,03600
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	646,95732	642,25972
20	Неустойки, штрафы, пени	18 67725	2,50136
21	Прочее	8 875,68825	12 866,33435
22	Итого	69 655,08686	111 504,06563

44.1.1. Расходы на содержание персонала за 2021 г. включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0 тысяч рублей (за 2020 г. 1461,89500 тысяч рублей), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 2176,02109 тысяч рублей (за 2020 г. 3347,96099 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 837,03838 тысяч рублей (за 2020 г. 0 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 1008,02947 тысяч рублей (за 2020 г. 1471,53468 тысяч рублей).

44.1.2. Расходы по договорам аренды за 2021 г. включают расходы по краткосрочным договорам аренды, к которым применяется освобождение от признания, в сумме 1770,45546 тыс.руб. (за 2020 г. 1 545,51939 тыс.руб.), из них сумма расхода по объектам с низкой стоимостью составляет 102,02915 тыс.руб. (за 2020 г. 89,31208 тыс.руб.)

Процентные расходы

Таблица 45.1

№ строки	Наименование	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	По кредитам, полученным		
2	По обязательствам по аренде	64,43373	
3	По выпущенным ценным бумагам		
4	По займам и прочим привлеченным средствам		
5	Прочее		
6	Итого	64,43373	

Прочие доходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам		
2	Доходы от аренды, кроме аренды инвестиционного имущества		
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов		
4	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной с деятельностью в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению		2,63500
5	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков		
6	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:	265,55504	
7	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера		
8	Прочие доходы	190,00000	6,00256
9	Итого	455,55504	8,63756

Прочие расходы

Таблица 46.2

Номер	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам		
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам		
3	Расходы на благотворительность, отдых, осуществление спортивных мероприятий и мероприятий культурно-просветительского характера		25,00000
4	Прочие расходы	126,18249	14,00195
5	Итого	126,18249	39,00195

Информация по договорам аренды, по условиям 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 заключает договоры аренды нежилого помещения, гаражей, автомобиля, индивидуального банковского сейфа. По договорам аренды гаражей, автомобиля, индивидуального банковского сейфа и по договору аренды нежилого помещения с ООО "Энергоинвест" применено освобождение от признания, предусмотренное п. 5 МСФО (IFRS) 16 «Аренда».
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	отсутствуют
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	отсутствуют

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

Таблица 46.1.2

Номер строки	Наименование статьи бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства	18	1 476,75751	
2	Инвестиционное имущество	16		
3	Займы и прочие привлеченные средства	23	1 612,92562	

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

Таблица 46.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	1 917,13662	1 595,08075
2	уплаченные проценты	57,24215	
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	1 859,89447	1 595,08075
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде		
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	1 922,58419	
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	1 922,58419	
7	Итого отток денежных средств	3 839,72081	1 595,08075

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

Таблица 47.1

Номер	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	9 942,79100	545,91200
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	2 859,12027	-3 095,03759
3	Итого, в том числе:	12 801,91127	-2 549,12559
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода		
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	12 801,91127	-2 549,12559

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20 процентов.

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль
с фактическим расходом по налогу на прибыль за 2021 г.

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	19 257,35342	49 309,72890
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке	3 851,47068	9 861,94578
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	8 959,15979	-12 229,10072
3.1	доходы, не принимаемые к налогообложению	8 816,07773	-12 333,51588
3.2	расходы, не принимаемые к налогообложению	143,08206	104,41516
4	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки, в том числе:	-8,71920	-181,97065
5	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды		
6	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды		
7	Использование ранее не признанных налоговых убытков		
8	Воздействие изменения ставки налога на прибыль		
9	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива		
10	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	12 801,91127	-2 549,12559

47.2.1. Срок по налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, истекает в 2024 г.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного
налогового убытка
на 31 декабря 2021 г.

Таблица 47.4

Номер строки	Наименование показателя	На 1 января 2021 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5	6
1	Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	X	X	X	X
2	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные				
3	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, прочие	1 177,10562	6 157,67370		7 334,77932
4	Общая сумма отложенного налогового актива	1 177,10562	6 157,67370		7 334,77932
5	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	14 037,69212	-9 728,03801		4 309,65411
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	15 214,79774	-3 570,36431		11 644,43343
7	Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	X	X	X	X
8	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные				
9	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, прочие	741,16538	-711,24404		29,92134
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства	741,16538	-711,24404		29,92134
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	14 473,63236	-2 859,12027		11 614,51209
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	14 473,63236	-2 859,12027		11 614,51209

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

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного
налогового убытка
на 31 декабря 2020 г.

Таблица 47.4

Номер строки	Наименование показателя	На 1 января 2020 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5	6
1	Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	X	X	X	X
2	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные				
3	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, прочие	1 054,23197	122,87365		1 177,10562
4	Общая сумма отложенного налогового актива	1 054,23197	122,87365		1 177,10562
5	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	10 977,79768	3 059,89444		14 037,69212
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	12 032,02965	3 182,76809		15 214,79774
7	Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	X	X	X	X
8	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные				
9	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, прочие	653,43488	87,73050		741,16538
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства	653,43488	87,73050		741,16538
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	11 378,59477	3 095,03759		14 473,63236
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	11 378,59477	3 095,03759		14 473,63236

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

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
			Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	- 1%	10 631,06306	-10 631,06306		15 142,29362	-15 142,29362	
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+ 1%	-9 973,77946	9 973,77946		-15 115,88522	15 115,88522	
3	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	- 1%						
4	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	+ 1%						
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	- 10%	4 165,89524	-4 165,89524		1 730,75903	-1 730,75903	
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	+ 10%	-4 196,08079	4 196,08079		-1 730,73203	1 730,73203	

Анализ чувствительности к ставке дисконтирования

Таблица 51.2

Номер	Наименование показателя	На 31	На 31
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	7 373 343,70293	7 213 961,67705
2	Пороговое значение корректировки таблицы смертности, при превышении которого необходимо увеличение суммы обязательства	118	53
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	1,02	2,5

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

Таблица 51.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	31 221,46181	25 923,96698
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	23 833,53790	20 439,29224
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	33 005,35486	16 571,11240
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	40 892,24949	19 949,64289
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	147 453,16069	102 366,63670
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	27 485,96675	14 028,12198
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	7 986,07477	324,77739
8	Женщины в возрасте до 39 лет	12 144,25002	10 648,45128
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	12 627,75660	9 977,93883
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	15 862,10993	13 659,98840
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	21 392,08507	14 716,89063
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	82 903,97347	69 574,65735
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	21 420,23427	11 447,24919
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	3 241,87975	1 337,01397
15	Итого обязательства по мужчинам	311 877,80627	199 603,55058
16	Итого обязательства по женщинам	169 592,28911	131 362,18965
17	Итого обязательства	481 470,09538	330 965,74023

Половозрастная структура обязательств по обязательному
пенсионному страхованию

Таблица 51.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	2 024 603,59917	1 980 380,28350
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	809 864,87433	787 971,26607
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	724 972,66712	719 708,77301
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	96 693,25603	71 162,27839
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	31 268,27898	42 320,28031
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	141,74932	94,07465
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	53,72698	7,52505
8	Женщины в возрасте до 39 лет	829 088,10264	887 282,42558
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	840 409,22769	796 484,52508
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	991 689,05436	953 675,12967
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	883 542,20314	874 177,57606
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	137 114,08757	98 465,36823
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	3 757,99986	2 188,75509
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	144,87574	45,41636
15	Итого обязательства по мужчинам	3 687 598,15193	3 601 642,48098
16	Итого обязательства по женщинам	3 685 745,55100	3 612 319,19607
17	Итого обязательства	7 373 343,70293	7 213 961,67705

Информация о кредитном качестве долгосрочных и необеспеченных долговых финансовых активов на 31 декабря 2021 года

Таблица 51.5

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.					01.01.2021 г.				
		Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты в том числе:	14 473,04996					208 721,54748	268,09404			
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как денежные эквиваленты										
3	расчетные счета	13 434,27601					200 336,47547	268,09404			
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	1 030,77395					8 385,07201				
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах в том числе:	255 265,34432					801 003,43940				
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	223 600,33233					801 003,43940				
7	сделки обратного репо	31 665,01199									
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов										
9	прочие размещенные средства										
10	Долговые инструменты, в том числе:										
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменению которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	2 728 290,08450					5 367 406,85398				
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	588 918,73606					900 111,77739				
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	248 780,04870					494 208,48285				
14	долговые ценные бумаги иностранных государств										
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	394 939,55179					525 454,23390				
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	230 956,18677					891 877,82540				
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 264 693,56118					2 655 804,55444				
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:										
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации										
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления										
21	долговые ценные бумаги иностранных государств										
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов										
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций										
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций										
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	5 401 104,10211					1 780 514,12312				
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 431 731,03524									
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления										
28	долговые ценные бумаги иностранных государств										
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	61 686,94923									
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	24 703,39561									
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 882 980,72183					1 780 514,12312				
32	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по государственному пенсионному обеспечению, в том числе:										
33	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании										
34	дебиторская задолженность по договорам государственного пенсионного обеспечения										
35	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	319,77000					0,09812				1,60000
36	долговые ценные бумаги										
37	займы, выданные										
38	сделки обратного репо										
39	расчеты по конверсионным операциям, проводимым финансовыми инструментами, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям						0,09812				
40	финансовая аренда										
41	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	319,77000									1,60000
42	Прочие активы						2 613,23188				

Отметим по оч. 30602 не учтен в данной таблице в связи с изменениями в Положении № 537-П от 28.12.2015 г. "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета (Период составления бухгалтерской (финансовой) отчетности государственного пенсионного фонда" (Указание Банка России от 9 июля 2015 г. № 5191-У), в котором новый порядок группировки счетов предполагает учет данного счета при формировании бухгалтерского баланса по строке 1 Бухгалтерского баланса "Денежные средства и их эквиваленты", в в данной таблице на заведена отдельная строка в составе показателя "Денежные средства и их эквиваленты в том числе".

В настоящей таблице проводился анализ долговых финансовых активов на основании рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами.

Анализ кредитного качества долговых финансовых активов осуществлялся следующим образом:
 - в отношении долговых ценных бумаг (кроме долговых ценных бумаг Правительства Российской Федерации) - в качестве рейтинга актива использовался рейтинг выпуска ценной бумаги, присвоенный одним из национальных рейтинговых агентств (АКРА) или Эксперт РА. В случае наличия обоя, выбирался наивысший рейтинг, чтобы наилучшим образом отразить максимальный размер кредитного риска актива;
 - в случае отсутствия рейтинга выпуска ценной бумаги от обоя национальных рейтинговых агентств, в качестве рейтинга актива использовался рейтинг эмитента, присвоенный одним из национальных рейтинговых агентств (АКРА) или Эксперт РА). В случае наличия обоя, выбирался наивысший рейтинг, чтобы наилучшим образом отразить максимальный размер кредитного риска актива. Агрегированный рейтинг присваивался следующим образом: агрегированный рейтинг А соответствует рейтинговым группам от AAA(RU)(uAAA) до A-(RU)(uA-) включительно; агрегированный рейтинг В соответствует рейтинговым группам от BBB+(RU)(uBBB+) до B-(RU)(uB-) включительно; агрегированный рейтинг С соответствует рейтинговым группам от CCC(RU)(uCC) до C(RU)(uC) включительно; агрегированный рейтинг D соответствует дефолту.
 - в отношении долговых ценных бумаг Правительства Российской Федерации: - в качестве рейтинга актива использовался рейтинг выпуска ценной бумаги, присвоенный одним из национальных рейтинговых агентств Moody's. В случае его отсутствия, в качестве рейтинга актива использовался рейтинг эмитента, присвоенный рейтинговым агентством Moody's. - выбор рейтингового обоя данного рейтингового агентства для анализа кредитного качества долговых ценных бумаг Правительства Российской Федерации обусловлен тем фактом, что рейтинги данного рейтингового агентства являются наивысшими среди рейтинговых обоя "большой тройки" международных рейтинговых агентств (Standard & Poor's Ratings Services, Moody's Investors Service и Fitch Ratings), что наилучшим образом отразит максимальный размер кредитного риска данного актива. Агрегированный рейтинг присваивался следующим образом: агрегированный рейтинг А соответствует рейтинговым группам от Вaa3 до Вaa3 включительно; агрегированный рейтинг В соответствует рейтинговым группам от B1 до Сaa включительно; агрегированный рейтинг С соответствует рейтинговым группам от Сa до С включительно; агрегированный рейтинг D соответствует дефолту.
 - в отношении таких финансовых активов как денежные средства на расчетных счетах и дебиторская задолженность по договорам на брокерское обслуживание: - в качестве рейтинга актива использовался рейтинг кредитной организации (брокерской организации), в которой открыт соответствующий вклад или расчетный счет (специальный брокерский счет), присвоенный одним из национальных рейтинговых агентств (АКРА) или Эксперт РА). В случае наличия обоя, выбирался наивысший рейтинг, чтобы наилучшим образом отразить максимальный размер кредитного риска актива. Агрегированный рейтинг присваивался следующим образом: агрегированный рейтинг А соответствует рейтинговым группам от AAA(RU)(uAAA) до A-(RU)(uA-) включительно; агрегированный рейтинг В соответствует рейтинговым группам от BBB+(RU)(uBBB+) до B-(RU)(uB-) включительно; агрегированный рейтинг С соответствует рейтинговым группам от CCC(RU)(uCC) до C(RU)(uC) включительно; агрегированный рейтинг D соответствует дефолту.

Ниже приведена информация о рейтинговых агентствах, рейтинги которых использовались для данного анализа.
 Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) учреждено 20 ноября 2015 года. Акционерами АКРА стали 27 крупнейших российских компаний и финансовых институтов с «Эксперт РА» – крупнейшее рейтинговое агентство с более чем 20-летней историей

Moody's (гус. Мудис) — международное рейтинговое агентство; полное название — Moody's Investors Service. Moody's является дочерней компанией Moody's Corporation. Занимается присвоением кредитных рейтингов, исследованием и анализом рисков. Moody's наряду со Standard & Poor's и Fitch Ratings входит в "большую тройку" международных рейтинговых агентств. Главным исполнительным директором Moody's Investor Services с октября 2007 года является Реймонд Макданиел (Raymond W. McDaniel, Jr), который одновременно занимает должность главного исполнительного директора Moody's Corporation (с апреля 2005 года). Президентом и главным операционным директором Moody's Investor Services с июня 2016 года является Роберт Фаулер (Robert Fowler).

В агентстве работает более 4500 экспертов в 26 странах мира. В группу компаний Moody's входит также аналитическая служба Moody's Analytics, исследовательский центр Moody's Research Labs Inc. и благотворительный фонд Moody's Foundation. В 2014 году общая численность сотрудников Moody's Corporation составила около 9,9 тыс. человек, оборот компаний был равен 3,3 млрд. долларов США.

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

Таблица 51.11

№ строки	Наименование	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия_Начало	Страны ОЭСР Начало	Другие страны Начало	Итого_Начало
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства и их эквиваленты	21 971,81612			21 971,81612	209 817,61073			209 817,61073
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	255 265,34432			255 265,34432	801 003,43940			801 003,43940
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 728 290,08450			2 728 290,08450	5 367 406,85398			5 367 406,85398
4	Финансовые активы, переданные без прекращения признания								
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	25 263,87942			25 263,87942				
6	Финансовые активы, переданные без прекращения признания								
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	5 401 104,10211			5 401 104,10211	1 780 514,12312			1 780 514,12312
8	Финансовые активы, переданные без прекращения признания								
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	319,86812			319,86812	1,60000			1,60000
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению								
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия								
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия								
13	Инвестиции в дочерние предприятия								
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи								
15	Прочие активы	23 223,32162			23 223,32162	21 979,45329			21 979,45329
16	Итого активов	8 455 438,41621			8 455 438,41621	8 180 723,08052			8 180 723,08052
Раздел II. Обязательства									
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка								
18	Займы и прочие привлеченные средства	1 612,92562			1 612,92562				
19	Выпущенные долговые ценные бумаги								
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению								
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи								
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	7 373 343,70293			7 373 343,70293	7 213 961,67705			7 213 961,67705
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые								
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	481 470,09538			481 470,09538	330 965,74023			330 965,74023
25	Прочие обязательства	18 591,54685			18 591,54685	61 830,95996			61 830,95996
26	Итого обязательств	7 875 018,27078			7 875 018,27078	7 606 758,37724			7 606 758,37724
27	Чистая балансовая позиция	580 420,14543			580 420,14543	573 964,70328			573 964,70328

По строке "Прочие активы" табл. 51.11 отражены показатели, соответствующие строке 18 "Прочие активы" Бухгалтерского баланса и остатки по следующим счетам бухгалтерского учета: 60901-60903+60401-60414+61702+61703+60329.

По строке "Прочие обязательства" табл. 51.11 отражены показатели, соответствующие строке 32 "Прочие обязательства" Бухгалтерского баланса и остатки по следующим счетам бухгалтерского учета: 60328+61701.

604

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

Таблица 51.12

№ строки	Наименование	на 31.12.2021г.									на 31.12.2020г.								
		До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Прочие	Итого	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка																		
2	Займы и прочие привлеченные средства, в т.ч.:	333,66704	1 279,25858							1 612,92562									
2.1	Обязательства по договорам аренды	333,66704	1 279,25858							1 612,92562									
3	Выпущенные долговые ценные бумаги																		
4	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению																		
5	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи																		
6	Прочие обязательства	16 708,46615	1 883,08070							18 591,54685	59 291,48495	2 539,47501							61 830,95996
7	Итого обязательств	17 042,13319	3 162,33928							20 204,47247	59 291,48495	2 539,47501							61 830,95996

По строке 6 "Прочие обязательства" Таблицы 51.12 отражены показатели, соответствующие строке 32 "Прочие обязательства" Бухгалтерского баланса и остатки по следующим счетам бухгалтерского учета: 60328 + 61701.

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

Таблица 51.13

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.				01.01.2021 г.			
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого	До 3 месяцев _начало	От 3 месяцев до года _начало	Свыше года _начало	Итого _начало
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I.									
Активы									
1	Денежные средства и их эквиваленты	21 971,81612			21 971,81612	209 817,81073			209 817,81073
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	255 265,34432			255 265,34432	72 441,92251	514 680,91452	213 680,60237	801 003,43940
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	74 247,36001	830 009,14262	1 824 033,58187	2 728 290,08450	240 583,62549	1 272 778,67991	3 854 044,54858	5 367 406,85398
4	Финансовые активы, переданные без прекращения признания								
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	25 263,87942			25 263,87942				
6	Финансовые активы, переданные без прекращения признания								
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	23 685,39792	644 678,87067	4 732 741,83352	5 401 104,10211	8 198,56858	63 052,76836	1 709 262,78618	1 780 514,12312
8	Финансовые активы, переданные без прекращения признания								
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	319,86812			319,86812	1,60000			1,60000
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению								
10.1	Инвестиции в ассоциированные предприятия								
10.2	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия								
10.3	Инвестиции в дочерние предприятия								
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи								
12	Прочие активы	313,02136	14 828,66859	8 281,63167	23 223,32162	273,58043	20 420,51478	1 285,35808	21 879,45329
13	Итого активов	401 066,68727	1 489 314,68168	6 565 057,04706	8 455 438,41621	531 316,90774	1 870 932,87757	5 778 473,29521	8 180 723,08052
Раздел II.									
Обязательства									
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка								
15	Займы и прочие привлеченные средства	303,09837	1 309,82725		1 612,92562				
16	Выпущенные долговые ценные бумаги								
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению								
18	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи								
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	1 127,70903	3 383,12709	7 368 832,86681	7 373 343,70293	49 527,81792	2 830,71566	7 161 603,14347	7 213 961,67705
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые								
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	17 138,64000	51 885,45000	412 446,00538	481 470,09538	9 511,94700	29 021,20365	292 432,58958	330 965,74023
22	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами								
23	Прочие обязательства	18 561,62551	29,92134		18 591,54685	59 291,48495	2 539,47501		61 830,95996
24	Итого обязательств	37 131,07291	56 608,32568	7 781 278,87219	7 875 018,27078	118 331,24987	34 391,39432	7 454 035,73305	7 606 758,37724
25	Разрыв ликвидности	363 935,61436	1 432 706,35620	-1 216 221,82513	580 420,14543	412 985,65787	1 836 541,48325	-1 675 562,43784	573 964,70328

По строке 12 "Прочие активы" отражены показатели, соответствующие строке 18 "Прочие активы" Бухгалтерского баланса и остатки по следующим счетам бухгалтерского учета: 609+ 604+60804-60805+60329+ 61702 + 61703. По строке 23 "Прочие обязательства" отражены показатели, соответствующие строке 32 "Прочие обязательства" Бухгалтерского баланса и остатки по следующим счетам бухгалтерского учета: 60328 + 61701.

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

Таблица 51.14

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого	Рубли начало	Доллары США начало	Евро начало	Прочие валюты начало	Итого начало
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Раздел I.											
Активы											
1	Денежные средства и их эквиваленты	21 971,81612				21 971,81612	209 817,61073				209 817,61073
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	255 265,34432				255 265,34432	801 003,43940				801 003,43940
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 518 886,20433		209 403,88017		2 728 290,08450	5 367 406,85398				5 367 406,85398
4	Финансовые активы, переданные без прекращения признания										
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	25 263,87942				25 263,87942					
6	Финансовые активы, переданные без прекращения признания										
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	5 401 104,10211				5 401 104,10211	1 780 514,12312				1 780 514,12312
8	Финансовые активы, переданные без прекращения признания										
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	319,86812				319,86812	1,60000				1,60000
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению										
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия										
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия										
13	Инвестиции в дочерние предприятия										
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи										
15	Прочие активы	23 223,32162				23 223,32162	21 979,45329				21 979,45329
16	Итого активов	8 246 034,53604		209 403,88017		8 455 438,41621	8 180 723,08052				8 180 723,08052
Раздел II.											
Обязательства											
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка										
18	Займы и прочие привлеченные средства	1 612,82562				1 612,82562					
19	Выпущенные долговые ценные бумаги										
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению										
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи										
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	7 373 343,70293				7 373 343,70293	7 213 961,67705				7 213 961,67705
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые										
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	481 470,09538				481 470,09538	330 965,74023				330 965,74023
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании										
26	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами										
27	Прочие обязательства	18 591,54685				18 591,54685	61 830,95996				61 830,95996
28	Итого обязательства	7 875 018,27078				7 875 018,27078	7 606 758,37724				7 606 758,37724
29	Чистая балансовая позиция	371 016,26526		209 403,88017		580 420,14543	573 964,70328				573 964,70328

По строке "Прочие активы" табл. 51.14 отражены показатели, соответствующие строке 18 "Прочие активы" Бухгалтерского баланса и остатки по следующим счетам бухгалтерского учета: 60901-60903+60401-60414+61702+61703+60329.
По строке "Прочие обязательства" табл. 51.14 отражены показатели, соответствующие строке 32 "Прочие обязательства" Бухгалтерского баланса и остатки по следующим счетам бухгалтерского учета: 60328+61701.

82

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

Таблица 51.15

31.12.2021

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100	0/0	(7 620, 01987) / 7 620,01987
2	Евро	100	0/0	0/0
3	Доллар США	100	0/0	0/0

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал

Таблица 51.16

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	На 30 декабря 2021 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	Индекс МосБиржи	15%	11,36875	9,09500
2	Индекс МосБиржи	(15%)	-11,36875	-9,09500

53.1 Условные обязательства и активы 3.1

№ строки	Наименование	Текущий	Предыдущий
1	2	3	4
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Минимальные суммы будущей арендной платы по краткосрочной и малоценной аренде, в случаях когда Фонд выступает в качестве арендатора по состоянию на 31.12.2021 года отсутствуют	Минимальные суммы будущей арендной платы по краткосрочной и малоценной аренде, в случаях когда Фонд выступает в качестве арендатора по состоянию на 31.12.2020 года составляют 228,4 тыс.руб
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	отсутствуют	отсутствуют

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

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021			Итого справедливая стоимость на отч.дату	01.01.2021			Итого справедливая стоимость на начало периода
		Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Справедливая стоимость по уровням исходных данных			
		Рыночные котировки (уровень 1) на отч.дату	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) на отч.дату	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) на отч.дату		Рыночные котировки (уровень 1) на начало периода	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) на начало периода	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) на начало периода	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 970 248,65408	758 041,43042		2 728 290,08450	3 832 809,03223	1 534 597,82175		5 367 406,85398
2	финансовые активы, в том числе:	1 970 248,65408	758 041,43042		2 728 290,08450	3 832 809,03223	1 534 597,82175		5 367 406,85398
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 970 248,65408	758 041,43042		2 728 290,08450	3 832 809,03223	1 534 597,82175		5 367 406,85398
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	1 970 248,65408	758 041,43042		2 728 290,08450	3 832 809,03223	1 534 597,82175		5 367 406,85398
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов								
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций								
7	долевые ценные бумаги нефинансовых								
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	383 260,93664	205 657,79942		588 918,73606	900 111,77739			900 111,77739
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	248 780,04870			248 780,04870	479 483,89610	14 724,56675		494 208,46285
10	долговые ценные бумаги иностранных								
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	392 710,86239	2 228,66940		394 939,55179	469 045,81980	56 408,41410		525 454,23390
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	225 834,71152	5 123,47525		230 958,18677	645 871,01391	245 956,81149		891 827,82540
13	долговые ценные бумаги нефинансовых	719 662,07483	545 031,48635		1 264 693,56118	1 338 296,52503	1 217 508,02941		2 555 804,55444
14	производные финансовые активы, в том числе:								
...									
121	прочие производные финансовые инструменты								

Инвестиции в облигации на общую сумму 758 041,43042 тыс.руб., включенные в категорию "финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли", не обращались на активном рынке на 31.12.2021 года в связи со снижением ликвидности финансовых рынков и были отражены в приведенном выше анализе на 31.12.2021 года как финансовые инструменты уровня 2.

Инвестиции в облигации на общую сумму 1 534 597,82175 тыс.руб., включенные в категорию "финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли", не обращались на активном рынке на 01.01.2021 года в связи со снижением ликвидности финансовых рынков и были отражены в приведенном выше анализе на 01.01.2021 года как финансовые инструменты уровня 2.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, негосударственный пенсионный фонд использует такие методы оценки, как метод приведенной стоимости будущих денежных потоков и методику определения стоимости рублевых облигаций Ценового Центра НКО АО НРД. Справедливая стоимость финансового инструмента в момент признания обычно равна цене сделки.

84

**Методы оценки и исходные данные, использованные
в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 2,
а также чувствительность оценок к возможным изменениям
исходных данных на 31 декабря 2021 г.**

Таблица 55.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021						01.01.2021					
		Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (среднезв.)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедлив.	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (среднезв.)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедлив.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	758 041,43042						1 534 597,82175					
2	финансовые активы, в том числе:	758 041,43042						1 534 597,82175					
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	758 041,43042						1 534 597,82175					
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	758 041,43042						1 534 597,82175					
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов												
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций												
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций												
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	205 657,79942	Методика определения стоимости рублевых облигаций Ценового Центра НКО АО НРД	Справедливая стоимость финансовых инструментов, рассчитанная по методике Ценового Центра НКО АО									
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления							14 724,56675	Методика определения стоимости рублевых облигаций Ценового Центра НКО АО НРД	Справедливая стоимость финансовых инструментов, рассчитанная по методике Ценового Центра НКО АО			
10	долговые ценные бумаги иностранных государств												
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 228,66940	Методика определения стоимости рублевых облигаций Ценового Центра НКО АО НРД	Справедливая стоимость финансовых инструментов, рассчитанная по методике Ценового Центра НКО АО				56 408,41410	Методика определения стоимости рублевых облигаций Ценового Центра НКО АО НРД	Справедливая стоимость финансовых инструментов, рассчитанная по методике Ценового Центра НКО АО			

85

12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	5 123,47525	Методика определения стоимости рублевых облигаций Ценового Центра НКО АО НРД	Справедливая стоимость финансовых инструментов, рассчитанная по методике Ценового Центра НКО АО НРД				245 956,81149	1. Методика определения стоимости рублевых облигаций Ценового Центра НКО АО НРД 2. Расчетная цена (цены) долговой ценной бумаги методом приведенной стоимости будущих денежных потоков	1. Справедливая стоимость финансовых инструментов, рассчитанная по методике Ценового Центра НКО АО НРД 2. График денежных потоков, уровень кредитного качества выпуска/эмитента, кредитный спред, кривая бескупонной			
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	545 031,48635	Методика определения стоимости рублевых облигаций Ценового Центра НКО АО НРД	Справедливая стоимость финансовых инструментов, рассчитанная по методике Ценового Центра НКО АО НРД				1 217 508,02941	1. Методика определения стоимости рублевых облигаций Ценового Центра НКО АО НРД 2. Расчетная цена (цены) долговой ценной бумаги методом приведенной стоимости будущих денежных потоков	1. Справедливая стоимость финансовых инструментов, рассчитанная по методике Ценового Центра НКО АО НРД 2. График денежных потоков, уровень кредитного качества выпуска/эмитента, кредитный спред, кривая бескупонной			
14	производные финансовые активы в том числе:												
121	прочие производные финансовые инструменты												

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

Таблица 55.6

№ строки	Наименование	31.12.2021					01.01.2021				
		Уровень1 отч.дата	Уровень2 отч.дата	Уровень3 отч.дата	Итого справедливая стоимость отч.дата	Балансовая стоимость отч. дата	Уровень1 нач.года	Уровень2 нач.года	Уровень3 нач.года	Итого справедливая стоимость нач.года	Балансовая стоимость нач.года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	5 263 323,90272	250 114,54754	14 494,08319	5 527 932,53345	5 671 183,29962	1 372 329,37113	1 288 598,58442	209 155,01518	2 870 082,97073	2 790 672,57770
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:			14 473,04996	14 473,04996	14 473,04996			208 989,64152	208 989,64152	208 989,64152
3	денежные средства в кассе										
4	денежные средства в пути										
5	расчетные счета			13 434,27601	13 434,27601	13 434,27601			200 604,56951	200 604,56951	200 604,56951
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты										
7	денежные средства, переданные в доверительное управление			1 038,77395	1 038,77395	1 038,77395			8 385,07201	8 385,07201	8 385,07201
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	31 665,01199	222 649,74248		254 314,75447	255 265,34432		806 042,17550		806 042,17550	801 003,43940
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов										
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		222 649,74248		222 649,74248	223 600,33233		806 042,17550		806 042,17550	801 003,43940
11	сделки обратного репо	31 665,01199			31 665,01199	31 665,01199					
12	прочие размещенные средства										
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе	5 231 339,12073	27 464,80506		5 258 803,92579	5 401 104,10211	1 372 329,37113	482 556,40892		1 854 885,78005	1 780 514,12312
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 305 347,03408			3 305 347,03408	3 431 731,03524					
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления										
16	долговые ценные бумаги иностранных государств										
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	59 173,20000			59 173,20000	61 688,94923					
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	3 210,19776	21 526,79466		24 736,99242	24 703,39581					
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 863 608,68889	5 938,01040		1 869 546,69929	1 882 980,72183	1 372 329,37113	482 556,40892		1 854 885,78005	1 780 514,12312
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	319,77000		0,09812	319,86812	319,86812			1,60000	1,60000	1,60000
21	долговые ценные бумаги										
22	займы, выданные										
23	сделки обратного репо			0,09812	0,09812	0,09812					
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям										
25	финансовая аренда										
26	прочее	319,77000			319,77000	319,77000			1,60000	1,60000	1,60000
27	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, за минусом резерва, в том числе:										
28	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:										
29	дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов										
30	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам										
31	дебиторская задолженность пенсионных агентов										

84

32	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании												
33	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:												
34	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые												
35	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выплат												
36	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как страховые												
37	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выплат												
38	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые												
39	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выплат												
40	дебиторская задолженность пенсионных агентов												
41	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам												
42	прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения												
43	инвестиции в ассоциированные предприятия												
44	инвестиции в совместно контролируемые предприятия												
45	инвестиции в дочерние предприятия												
46	прочие активы, за минусом резерва	20,93511	20,93511	20,93511				163,77366	163,77366	163,77366			
47	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	7 870 915,80552	7 870 915,80552	7 870 915,80552				6 576 475,27821	6 576 475,27821	6 576 475,27821	7 605 722,76486		
48	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	1 612,92562	1 612,92562	1 612,92562									
49	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)												
50	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций												
51	средства, привлеченные от государственных организаций												
52	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	1 612,92562	1 612,92562	1 612,92562									
53	средства, привлеченные от физических лиц												
54	обязательства по аренде												
55	сделки репо												
56	выпущенные долговые ценные бумаги												
57	кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:												
58	кредиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:												
59	кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации												
60	кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами												
61	кредиторская задолженность по выплатам												
62	кредиторская задолженность перед агентами												
63	прочая кредиторская задолженность												
64	кредиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:												
65	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые												

66	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод									
67	кредиторская задолженность перед агентами									
68	прочая кредиторская задолженность									
69	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании		7 373 343,70293	7 373 343,70293	7 373 343,70293			6 184 714,19040	6 184 714,19040	7 213 961,67705
70	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые									
71	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		481 470,09538	481 470,09538	481 470,09538			330 965,74023	330 965,74023	330 965,74023
72	прочие обязательства		14 489,08159	14 489,08159	14 489,08159			60 795,34758	60 795,34758	60 795,34758

Остаток по сч. 50002 по учету в данной таблице в связи с изменениями в Положении № 26/71 от 28.12.2019 г. Страховой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов" (Указание Банка России от 8 июля 2019 г. N 5191-У), а именно: новый порядок группировки счетов предполагает учет данного счета при формировании Бухгалтерского баланса по строке 1 Бухгалтерского баланса "Денежные средства и их эквиваленты", а в данной таблице не заведена отдельная строка в составе показателя "Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:" под учет остатка по данному счету. 55.6.1. Для оценки справедливой стоимости финансовых активов с нефиксированной процентной ставкой, имеющих котировки на активном рынке, на уровне 1 иерархии справедливой стоимости, используются рыночные котировки; на уровне 2 - цены, рассчитанные автоматизированной системой оценки справедливых цен финансовых инструментов "Ценовой центр НРД" по методике НРД.

Оценка справедливой стоимости инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, на уровне 2 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований. Для депозитов (в том числе классифицированным как эквивалент денежных средств) в качестве ставки дисконтирования использовалась рыночная ставка (ключевая ставка ЦБ РФ) увеличенная/уменьшенная на 10%, в зависимости от отклонения уровня процентной ставки, определенной договором, от рыночной ставки.

Для оценки справедливой стоимости "денежных средств", "прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности, за минусом резерва" и "прочих активов, за минусом резерва" на уровне 3 иерархии справедливой стоимости использовалась сумма фактической (балансовой) стоимости актива.

55.6.2. Оценка обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, на уровне 3 иерархии справедливой стоимости осуществлялась оценщиком (актуарий, с которым у Фонда заключен договор на проведение проверки адекватности обязательств). Данные обязательства дисконтируются по ставке дисконтирования, определенной на основе кривой доходности по государственным ценным бумагам. Для определения ставки использовалась доходность государственных облигаций с наибольшим оставшимся периодом обращения, обращающиеся на рынке более года: ОФЗ, Россия, 26221. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательств Фонда. Для оценки "прочих обязательств" и "кредиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании" на уровне 3

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2021 г.

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие на 31 декабря 2021 г.	Дочерние предприятия на 31 декабря 2021 г.	Совместно контролируемые предприятия на 31 декабря 2021 г.	Ассоциированные предприятия на 31 декабря 2021 г.	Ключевой управленческий персонал на 31 декабря 2021 г.	Компании под общим контролем на 31 декабря 2021 г.	Прочие связанные стороны на 31 декабря 2021 г.	Итого на 31 декабря 2021 г.	Материнское предприятие на 31 декабря 2020 г.	Дочерние предприятия на 31 декабря 2020 г.	Совместно контролируемые предприятия на 31 декабря 2020 г.	Ассоциированные предприятия на 31 декабря 2020 г.	Ключевой управленческий персонал на 31 декабря 2020 г.	Компании под общим контролем на 31 декабря 2020 г.	Прочие связанные стороны на 31 декабря 2020 г.	Итого на 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
	Денежные средства и их эквиваленты							7 457,17420	7 457,17420								
	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-корреспондентах																
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка																
	Финансовые активы, переданные без прекращения признания																
	Финансовые активы, находящиеся в наличии для продажи, том числе:																
	финансовые активы, переданные без прекращения признания																
	финансовые активы, удерживаемые до погашения, том числе:																
	финансовые активы, переданные без прекращения признания																
	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность																
	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению																
	Прочие активы															2,15000	2,15000
	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка																
	Заемы и прочие привлеченные средства	25,67025						1 284,15700	1 309,82725								
	Выпущенные договоры и ценные бумаги																
	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению																
	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании					533,54091			533,54091					1 177,34989		691,69731	1 869,04720
	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые																
	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выплат					16,44349			16,44349					34,73969		49,72366	64,46355
	Резервы - оценочные обязательства							0,20699	276,89025								
	Прочие обязательства					278,77128								628,71211		693,69508	1 222,60719

В ходе обычной деятельности негосударственный пенсионный фонд проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, и прочими связанными сторонами. Эти операции включают: продажу, пенсионное страхование, пенсионное обеспечение, брокерские обслуживания, оказание услуг по договору ПТО. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам. Согласно политике Фонда, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с несвязанными сторонами.

06

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

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие, 2021 г.	Дочерние предприятия, 2021 г.	Совместно контролируемые предприятия, 2021 г.	Ассоциированные предприятия, 2021 г.	Ключевой управленческий персонал, 2021 г.	Компании под общим контролем, 2021 г.	Прочие связанные стороны, 2021 г.	Итого, 2021 г.	Материнское предприятие, 2020 г.	Дочерние предприятия, 2020 г.	Совместно контролируемые предприятия, 2020 г.	Ассоциированные предприятия, 2020 г.	Ключевой управленческий персонал, 2020 г.	Компании под общим контролем, 2020 г.	Прочие связанные стороны, 2020 г.	Итого, 2020 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании					3,04915			3,04915					29,34809			29,34809
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицируемым как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выплат					10,00000			10,00000					12,00000			12,00000
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании															33,21056	33,21056
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицируемым как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выплат																
5	Инвестиционные расходы															22,19712	22,19712
6	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению																
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцененными по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка																
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, классифицируемыми в категорию «финансовые инструменты в категории «финансовые активы»																
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом																
10	Президентские доходы															0,60570	0,60570
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с инвестиционной валютой																
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)																
13	Общие и взаимные инвестиции	29,32350				4 516,27127		1 348,60692	5 894,20169					5 344,79457		8 147,45055	13 492,24512
14	Президентские расходы	1,39029						31,67252	33,06281								
15	Прочие доходы																
16	Прочие расходы																

Информация о размере вознаграждения ключевому

Таблица 57.3

Номер	Наименование показателя	за 2021 г.	за 2020 г.
1	2	3	4
1	Классифицируемые вознаграждения	3 720,30109	4 478,26402
2	Обязательства по вознаграждениям работникам по		
3	Долги дочерним вознаграждениям		
4	Выплаты поощрения		
5	Выплаты на основе долевой собственности		

Примечание 58. События после окончания отчетного периода (31.12.2021)

Событий после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Фонда, не происходило.

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 февраля 2022 г.



Каньшин Денис Викторович
(инициалы, фамилия)

Пронумеровано-пронумеровано-

скреплено печатью

№ *22.03.2012* страниц

ООО «АКГ «Листик и Партнеры»

29.03.2012

С.Г. Поздняков
С.Г. Поздняков

