

ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд «Доверие»

за 2022 год

с аудиторским заключением независимого аудитора

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров
Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «ВЭФ.Русские Фонды»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности АО «НПФ «Доверие» («Фонд») (ОГРН 1145658026018), состоящей из:

- бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- отчета о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2022 год;

и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

- отчета об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2022 год;
- отчета о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2022 год;
- примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2022 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «НПФ «Доверие» по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации для негосударственных пенсионных фондов.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с указанными стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Фонду 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 (Кодекс IESBA), и нами выполнены иные обязанности в соответствии с 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 бухгалтерской отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, 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 ввиду существенности данного показателя в стоимостном выражении.

Наши аудиторские процедуры включали анализ применяемых моделей оценки справедливой стоимости, подготовленных руководством Фонда и использующих данные наблюдаемых рынков (уровень 2). На выборочной основе мы проверили обоснованность применения данных моделей и пересчет справедливой стоимости финансовых активов, получили письменные заявления руководства Фонда в отношении проведенных оценок справедливой стоимости.

Мы также изучили раскрытия в годовой бухгалтерской отчетности информации относительно финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, информация о которых раскрыта в Примечании №55 в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения

Мы уделили особое внимание вопросу расчета и отражения обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения ввиду существенности данного показателя в стоимостном выражении. Кроме того, проверка адекватности величины пенсионных обязательств требует сложных вычислений, применения суждений и использования различных допущений, связанных с расчетом приведенной стоимости всех будущих поступлений и выплат денежных средств, предусмотренных договорами негосударственного пенсионного обеспечения.

В рамках аудиторских процедур мы на выборочной основе осуществили проверку исходных данных, в том числе договоров и первичных документов, на основе которых руководством определена величина обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения. Мы проанализировали методы и допущения, применяемые для проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения, с учетом отраслевых особенностей и

текущей рыночной ситуации, и проверили отражение результатов данного тестирования в учете и бухгалтерской отчетности. Мы также проанализировали раскрытие в годовой бухгалтерской отчетности информации относительно обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения. Информация об изменениях обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения и принятые предположения при проведении их проверки на адекватность раскрыта в Примечаниях №26 и 28 в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Аудит годовой бухгалтерской отчетности Фонда за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 29.03.2022 г.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

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

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

Если при ознакомлении с Годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, и оценить влияние этого обстоятельства на наше мнение в аудиторском заключении.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА Фонда и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую отчетность

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

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

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской 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 вследствие 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;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Фонда;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Фонда продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Фонд утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской 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 07.05.1998 Г. №75-ФЗ «О НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДАХ»

Руководство Фонда 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 07.05.1998 г. №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 отчетности Фонда за 2022 год мы выполнили 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) отчетность управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений Фонда, является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена годовая бухгалтерская отчетность Фонда за 2022 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 иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Фондом в 2022 году требований Федерального закона №75-ФЗ к ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии:

- 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 1 апреля 1996 года №27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» и состоял из общей, специальной и профессиональной частей, а также раздела «Сведения о трудовой деятельности»;
- 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 в 2022 году требований Федерального закона №75-ФЗ к порядку осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам:

- Фонд производил назначение и осуществлял выплаты негосударственных пенсий участникам в соответствии с условиями заключенных договоров о негосударственном пенсионном обеспечении;
- Фонд производил назначение и выплату накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованным лицам либо выплаты их правопреемникам в соответствии с Федеральным законом №75-ФЗ, Федеральным законом от 28.12.2013 г. №424-ФЗ «О накопительной пенсии», Федеральным законом от 30.11.2011 г. №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 негосударственный пенсионный 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 лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии или в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты;
- По состоянию на 31 декабря 2022 года Фондом заключены договоры с кредитными организациями на открытие отдельных счетов для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений, и имеющаяся в Фонде документация в отношении данных кредитных организаций содержит анализ в части удовлетворения кредитными организациями требованиям статьи 24 Федерального закона Российской Федерации от 24 июля 2022 г. №111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации».

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:

- отчетность управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений Фонда является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена годовая бухгалтерская отчетность Фонда, в отношении которой мы выразили мнение в параграфе «Мнение» 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 том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Фонда достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации для негосударственных пенсионных фондов.

Процедуры в отношении порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии, порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам и бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений, проведены нами исключительно для целей проверки соответствия требованиям Федерального закона №75-ФЗ и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих деятельность негосударственных пенсионных фондов.

Генеральный директор
ОРНЗ 21606082468

О.В. Комиссарова
Т.С. Каурова

Руководитель аудита, по результатам
которого составлено аудиторское
заключение
ОРНЗ 21606080624

ООО «Пачоли»
ОГРН 1027739428716
115184, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный
округ Замоскворечье, ул. Большая Татарская, д.7
Член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ 11606052374



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 2022 г.

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

Почтовый адрес: 121151, Г.Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Дорогомилово, наб Тараса Шевченко, дом 23А, этаж 19, помещ./ком. I/19

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	37 889,59091	21 971,81612
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6		255 265,34432
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7, 55	1 906 779,84363	2 728 290,08450
3.1	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	7		
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	722,68500	25 263,87942
4.1	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	8		
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	6 861 427,93541	5 401 104,10211
5.1	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	9		
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	319,77000	319,86812
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			
8	Инвестиции в ассоциированные предприятия			
9	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия			
10	Инвестиции в дочерние предприятия	14	714 849,93000	
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи			
12	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него			
13	Нематериальные активы	17	1 502,24887	1 846,79694
14	Основные средства и капитальные вложения в них	18	7 495,40932	7 218,85967
15	Отложенные аквизиционные расходы			
16	Требования по текущему налогу на прибыль	47	0,25924	
17	Отложенные налоговые активы	47	13 676,09790	11 644,43343
18	Прочие активы	20	1 619,73635	2 513,23158

19	Итого активов		9 546 283,50663	8 455 438,41621
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка			
21	Займы и прочие привлеченные средства	23	3 900,43497	1 612,92562
22	Выпущенные долговые ценные бумаги			
23	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			
24	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи			
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	7 697 139,51969	7 373 343,70293
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые			
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	422 576,14124	481 470,09538
28	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами			
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль	47	146,72700	4 072,54392
30	Отложенные налоговые обязательства	47	2 272,05377	29,92134
31	Резервы - оценочные обязательства			
32	Прочие обязательства	31	8 327,46324	14 489,08159
33	Итого обязательств		8 134 362,33991	7 875 018,27078
Раздел III. КАПИТАЛ				
34	Уставный капитал	32	372 630,00000	180 000,00000
35	Добавочный капитал	32	577 219,93000	
36	Резервный капитал	32	7 500,00000	7 500,00000
37	Собственные акции, выкупленные у акционеров			
38	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся 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)		454 571,23672	392 920,14543
44	Итого капитал		1 411 921,16672	580 420,14543
45	Итого капитал и обязательства		9 546 283,50663	8 455 438,41621

Генеральный директор
(должность руководителя)



Михальчук Владимир Юрьевич
(инициалы, фамилия)

15 марта 2023 г.

Приложение 3
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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

за 2022 г.

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

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 121151, Г.Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Дорогомилово, наб Тараса Шевченко, дом 23А, этаж 19, помещ./ком. I/19

Код формы по ОКУД: 0420202

Год

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Год 2022 г.	За Год 2021 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	20 807,74915	27 940,04047
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	34 644,13596	185 588,42060
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	34	55 451,88511	213 528,46107
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	-168 052,06620	-108 577,08429
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	-91 497,65125	-59 285,47176

6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	35	-259 549,71745	-167 862,55605
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	-323 795,81676	-159 382,02588
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	58 893,95414	-150 504,35515
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
9	Аквизиционные расходы	37	-1 747,95731	-2 298,99445
10	Изменение отложенных аквизиционных расходов	19		
11	Прочие доходы (расходы) за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	38	223,13980	108,13672
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		-470 524,51247	-266 411,33374
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	649 468,09656	517 437,28624
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	39 508,40749	-146 081,15466
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	40	-2 981,39831	-4 858,43835
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом			
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		-70 330,66003	-11 438,85803
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)			
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		615 664,44571	355 058,83520

20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности		145 139,93324	88 647,50146
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	-81 421,53847	-69 655,08686
22	Процентные расходы	45	-1 367,36871	-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 признании			
23	Прочие доходы	46	214,60619	455,55504
24	Прочие расходы	46		-126,18249
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		-82 574,30099	-69 390,14804
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		62 565,63225	19 257,35342
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	47	-914,54096	-12 801,91127
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	47	-704,07300	-9 942,79100
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47	-210,46796	-2 859,12027
30	прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения			
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		61 651,09129	6 455,44215
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	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения основных средств и нематериальных активов, в том числе:			
34	в результате выбытия			
35	в результате переоценки и в результате обесценения			
36	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки и обесценения основных средств и нематериальных активов			
37	лишнее изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами			

38	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами			
39	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций			
40	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций			
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:			
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			
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			
50	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций			
51	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период			
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		61 651,09129	6 455,44215

Генеральный директор
(должность руководителя)



В.Ю. Михальчук
(инициалы, фамилия)

15 марта 2023 г.

Приложение 5
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 ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
4526854000	23932611	237/2

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

за 2022 г.

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

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 121151, Г.Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Дорогомилово, наб
Тараса Шевченко, дом 23А, этаж 19, помещ./ком. I/19

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, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми	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 2021 г.		180 000,00000		7 500,00000								
2	Изменения вследствие выявленных ошибок											386 464,70328	573 964,70328
3	Изменения вследствие изменения учетной политики	4											
4	Остаток на 1 января 2021 г., пересмотренный		180 000,00000		7 500,00000								
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	49										386 464,70328	573 964,70328
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:											6 455,44215	6 455,44215
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												
9	Дополнительный выпуск акций	32											
10	Выкуп у акционеров (продажа) собственных акций	32											
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	48											
12	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров												
13	Прочие движения резервов	32											
14	Остаток на 31 декабря 2021 г.		180 000,00000		7 500,00000								
14.1	Остаток на 1 января 2022 г.		180 000,00000		7 500,00000							392 920,14543	580 420,14543
15	Изменения вследствие выявленных ошибок											392 920,14543	580 420,14543

16	Изменения вследствие изменения учетной политики	4											
17	Остаток на 1 января 2022 г., пересмотренный		180 000,00000			7 500,00000						392 920,14543	580 420,14543
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	49										61 651,09129	61 651,09129
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	192 630,00000	522 219,93000									
23	Выкуп у акционеров (продажа) собственных акций	32											714 849,93000
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	48											
25	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров			55 000,00000									55 000,00000
26	Прочие движения резервов	32											
27	Остаток на 31 декабря 2022 г., в том числе:		372 630,00000	577 219,93000		7 500,00000						454 571,23672	1 411 921,16672
28	капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15											

Генеральный директор
(должность руководителя)  Михайчук Владимир Юрьевич
(инициалы, фамилия)

15 марта 2023 г.



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 2022 г.

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

Почтовый адрес: 121151, Г.Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Дорогомилово, наб Тар:

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Год 2022 г.	За Год 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		20 807,74915	27 940,04047
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		24 811,75378	7 452,44912
4	Пенсии, выплаченные по договорам об обязательном пенсионном страховании		-107 549,41191	-63 417,23150
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		-81 565,00897	-49 269,99506

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		2 223 559,17707	3 190 876,43944
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		-1 292 391,67157	-687 899,79613
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат			
8.2	Уплаченные проценты		-1 335,92274	-57,24215
8.3	Полученные проценты		527 884,59876	583 351,85489
9	Оплата аквизиционных расходов		-1 737,61931	-2 770,57641
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		-32 092,25376	-22 214,94839
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		-19 832,72159	-66 324,93360
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		-4 748,47884	-6 995,95955
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		-22 085,66822	-15 434,40835
14	Уплаченный налог на прибыль		-4 632,70070	-2 581,79533
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		-17 399,89617	-57 381,70601
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		1 211 691,92498	2 835 272,19144
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них			330,00000
18	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него	18		
19	Поступления от продажи нематериальных активов	16		
20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	17		-5 802,64900
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	18	-373,00000	-1 164,58200
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	17		
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	12, 13, 14	68 570,19144	14 877,68244
30	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8	-77 010,25033	-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	8	255 992,64989	571 843,74842
32	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	6		
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности	41	794 289,00000	38 383,00000
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-2 234 403,82294	-3 595 076,68271
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-1 192 935,23194	-3 021 609,48306
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
36	Поступления от привлечения займов и прочих привлеченных средств			
37	Погашение займов и прочих привлеченных средств, в том числе:		-2 838,91825	-1 922,58419
37.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	23	-2 838,91825	-1 922,58419
38	Поступления от выпуска акций	23		
39	Поступления от продажи собственных акций	46.1		
40	Платежи акционерам в связи с выкупом у них собственных акций или их выходом из состава акционеров	32		
41	Выплаченные дивиденды	32		
43	Прочие поступления от финансовой деятельности			
44	Прочие платежи от финансовой деятельности			
45	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-2 838,91825	-1 922,58419
46	Сальдо денежных потоков за отчетный период		15 917,77479	-188 259,87581
47	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю			414,08120
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		21 971,81612	209 817,61073
49	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		37 889,59091	21 971,81612

Генеральный директор
(должность руководителя)



Михальчук Владимир Юрьевич
(инициалы, фамилия)

15 марта 2023 г.

**Примечание 1 Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда
за 2022 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. 3958, ст. 4001)	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, вн.тер.г. муниципальный округ Дорогомилово, наб. Тараса Шевченко, д. 23А, этаж 19, помещ. I, ком. 19.
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	121151, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Дорогомилово, наб. Тараса Шевченко, д. 23А, этаж 19, помещ. I, ком. 19.
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Акционерное общество "ААА Управление Капиталом" (лицензия № 21-000-1-000657), 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	41
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, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Дорогомилово, наб. Тараса Шевченко, д. 23А, этаж 19, помещ. I, ком. 19.
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

Примечание 2 Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность на 31 декабря 2022 г.

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	<p>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. 24 февраля 2022 года началась «специальная военная операция» на Украине. США, Европейский Союз и другие страны ввели дополнительные санкции против России. Это имело существенное отрицательное влияние на экономику России. Произошло падение курса российского рубля, повышение волатильности финансовых рынков, а также значительно повысился уровень экономической неопределенности в условиях осуществления хозяйственной деятельности в России.</p> <p>Руководство Фонда полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития деятельности в современных условиях экономики.</p>

**Примечание 3 Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2022 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	-

Примечание 4 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики-за 2022 г.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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.
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. 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	По долговым ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.
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	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, описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Приказом №45/1 от 31.03.2022г в Учетную политику Фонда внесены следующие дополнения: 1. В соответствии с Указанием ЦБ РФ 6073-У от 25.02.2022 г. «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, отдельными некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» Фондом принято решение внести следующие дополнения в Учетную политику АО «НПФ «Доверие» в раздел 3.7 Учет финансовых вложений фонда: По решению Фонда, принятому по 31 декабря 2022 года, ценные бумаги (отдельные выпуски ценных бумаг), составляющие активы и оцениваемые по справедливой стоимости, по дату отмены принятого решения оцениваются с соблюдением следующих требований: -ценные бумаги (отдельные выпуски ценных бумаг), приобретенные в состав активов до 18 февраля 2022 года, оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на 18 февраля 2022 года; -ценные бумаги (отдельные выпуски ценных бумаг), приобретенные в состав активов в период с 18 февраля 2022 года по 31 декабря 2022 года, оцениваются по стоимости приобретения. Перечень ценных бумаг (отдельных выпусков ценных бумаг), в отношении которых Фондом принято решение, и дата начала его применения устанавливаются Фондом; 2. Учетная политика АО «НПФ «Доверие» дополнена разделом 3.17 «Учет драгоценных металлов на счетах и во вкладах в кредитных организациях».
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием 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 налогообложения. 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	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.

11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	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. 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.
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 ПАО «Московская биржа ММВБ-ПТС». Для оценки справедливой стоимости применяется иерархия справедливой стоимости, которая предусматривает 3 уровня группировки исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости. Переоценка финансовых инструментов до справедливой стоимости осуществляется ежедневно. 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	Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка» и «удерживаемые до погашения», принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи». Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании либо с даты, когда справедливая стоимость не может быть надежно определена, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи и учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости». По ценным бумагам, отнесенным на счет № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости», при наличии признаков их обесценения формируются резервы под обесценение в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». В связи с особенностью деятельности негосударственных пенсионных фондов в случае классификации ценных бумаг как имеющихся 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 имеющихся 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. Метод ЭСП не применяется к долговым ценным бумагам, по которым разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной (отклонение в пределах 10%).
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	Если Фонд осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние (или совместный контроль) на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на соответствующем счете второго порядка счета № 601 «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» и не подлежат последующей переоценке после первоначального признания.
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	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	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 НПФДВ.
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	Договора негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как страховые, в Фонде отсутствуют.
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	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 персонализированного 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 оформляются отчетом актуария Фонда. Проверка адекватности обязательств проводится фондом в отдельности по каждому из договоров НПО, заключенных на отчетную дату.

29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Фонд не капитализирует прямые 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.
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.
32	МСФО (IFRS) 4	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. 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.
33	МСФО (IFRS) 4	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.

34	МСФО (IFRS) 4	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 соотнесения с индивидуальным договором или с группой договоров. Прямые 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, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды; - расходы на рекламу деятельности по ОПС и НПО; - прочие расходы, связанные с заключением договоров. Расходы на оплату труда работников Фонда, занятых оформлением документации по заключению договоров об ОПС и НПО, 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. 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. 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 договорам, классифицированным как инвестиционные 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.

37	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	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	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 того же места нахождения, что и оцениваемый объект	отсутствует
39	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	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 капитальными 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.

40	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	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.
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) 16	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 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.
47	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	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, Положением о реализации мотивационных механизмов и трудовыми договорами. 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 и стимулирующие выплаты; 2) оплата периодов отсутствия работника на работе; 3) другие вознаграждения. Обязательства (требования) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам не дисконтируются. Фонд признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции. 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. 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.

48	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	Пенсионные планы отсутствуют
49	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	отсутствует
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 фиксируемыми платежами	отсутствует
51	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	<p>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.</p>

51.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>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.</p>
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 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	<p>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.</p>

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 составляется из номинальной стоимости 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. N 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 собственных 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 «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 отражения дивидендов	отсутствует

Примечание 5 Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г. Итого	На 31 декабря 2021 г. Итого	На 31 декабря 2022 г. НПО Итого	На 31 декабря 2021 г. НПО Итого	На 31 декабря 2022 г. ОПС Итого	На 31 декабря 2021 г. ОПС Итого	На 31 декабря 2022 г. ССФ Итого	На 31 декабря 2021 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	10,635.20629	13,434.27601	942.06799	1,715.55320	1,161.39956	64.94412	8,531.73874	11,653.77869
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как								
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	23,230.58114	1,038.77395	864.35898	148.78801	22,315.37712	797.86923	50.84504	92.11671
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	4,023.80348	7,498.76616	2,110.74016	859.35276	1,822.37882	6,423.22104	90.68450	216.19236
7	Итого	37,889.59091	21,971.81612	3,917.16713	2,723.69397	25,299.15550	7,286.03439	8,673.26828	11,962.08776

5.1.1. В состав статьи включены депозиты со сроком погашения: 90 дней.

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022	На 31 декабря 2021
		г.	г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	37,889.59091	21,971.81612
2	Банковские овердрафты		
3	Прочее		
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о денежных потоках	37,889.59091	21,971.81612

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

Таблица 6.2

№ строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты, в том числе:			4,6	01.02.2022-06.02.2022
3	Субординированные депозиты				
4	Сделки обратного репо	7,3-8,2	03.10.2022	8,4	10.01.2022
5	Прочие размещенные средства				

Примечание 7

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г. итого	На 31 декабря 2021 г. итого	На 31 декабря 2022 г. НПО	На 31 декабря 2021 г. НПО	На 31 декабря 2022 г. ОПС	На 31 декабря 2021 г. ОПС	На 31 декабря 2022 г. ССФ	На 31 декабря 2021 г. ССФ
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	1,906,779.84363	2,728,290.08450	114,793.52477	244,358.08750	1,547,227.76276	2,268,432.08558	244,758.55610	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	1,906,779.84363	2,728,290.08450	114,793.52477	244,358.08750	1,547,227.76276	2,268,432.08558	244,758.55610	215,499.91142

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	491,595.01300	
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов		
3	некредитных финансовых организаций		
4	нефинансовых организаций	491,595.01300	
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	1,415,184.83063	2,728,290.08450
6	Правительства Российской Федерации	607,383.96473	588,918.73606
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	149,049.63641	248,780.04870
8	иностранных государств		
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	80,778.80428	394,939.55179
10	некредитных финансовых организаций	29,943.19216	230,958.18677
11	нефинансовых организаций	548,029.23305	1,264,693.56118
12	Итого	1,906,779.84363	2,728,290.08450

Примечание 8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
на 31 декабря 2022 г.

Таблица 8.1

№ строки	Наименование	Необесцененные итоги конец	Обесцененные в 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	Долевые ценные бумаги, в том числе:		1,419.35334	1,419.35334	696.66834	722.68500		30,122.31777	30,122.31777	4,858.43835	25,263.87942
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов										
3	некредитных финансовых организаций		1,419.35334	1,419.35334	696.66834	722.68500		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	иностранных государств										
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов										
10	некредитных финансовых организаций										
11	нефинансовых организаций										
12	Итого		1,419.35334	1,419.35334	696.66834	722.68500		30,122.31777	30,122.31777	4,858.43835	25,263.87942

№ строки	Наименование	Необесцененные НПО конец	Обесцененные в НПО конец	Итого НПО конец	Резерв под обесценение НПО конец	Балансовая стоимость НПО конец	Необесцененные НПО начало	Обесцененные 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	иностранных государств										
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов										
10	некредитных финансовых организаций										
11	нефинансовых организаций										
12	Итого										

№ строки	Наименование	Необесцененные ОПС конец	Обесцененные в 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	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	иностранных государств										
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов										
10	некредитных финансовых организаций										
11	нефинансовых организаций										
12	Итого										

№ строки	Наименование	Необесцененные ССФ конец	Обесцененные в 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	Долевые ценные бумаги, в том числе:		1,419.35334	1,419.35334	696.66834	722.68500		30,122.31777	30,122.31777	4,858.43835	25,263.87942
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов										
3	некредитных финансовых организаций		1,419.35334	1,419.35334	696.66834	722.68500		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	иностранных государств										
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов										
10	некредитных финансовых организаций										
11	нефинансовых организаций										
12	Итого		1,419.35334	1,419.35334	696.66834	722.68500		30,122.31777	30,122.31777	4,858.43835	25,263.87942

Примечание 14 Информация об инвестициях в дочерние предприятия

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Всего На 31 декабря 2022 г.		Всего На 31 декабря 2021 г.	
		Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %
1	2	3	4	5	6
2	Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Внешэкономфонд"	714,849.93000	99.98		
3	Итого	714,849.93000	99.98		

Номер строки	Наименование показателя	НПО на 31 декабря 2022 г.		НПО на 31 декабря 2021 г.	
		Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %
1	2	7	8	9	10
2					
3	Итого				

Номер строки	Наименование показателя	ОПС на 31 декабря 2022 г.		ОПС на 31 декабря 2021 г.	
		Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %
1	2	11	12	13	14
2					
3	Итого				

Номер строки	Наименование показателя	ОУЛ на 31 декабря 2022 г.		ОУЛ на 31 декабря 2021 г.	
		Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %
1	2	15	16	17	18
2	Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Внешэкономфонд"	714,849.93000	99.98		
3	Итого	714,849.93000	99.98		

Примечание 17 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 2021 г.	7,108.10510				7,108.10510
2	Накопленная амортизация	-5,785.76612				-5,785.76612
3	Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	1,322.33898				1,322.33898
4	Поступления	1,164.58200				1,164.58200
5	Затраты на создание					
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"					
7	Выбытия					
8	Амортизационные отчисления	-640.12404				-640.12404
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 2021 г.	1,846.79694				1,846.79694
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 г.	8,272.68710				8,272.68710
15	Накопленная амортизация	-6,425.89016				-6,425.89016
15.1	Стоимость (или оценка) на 1 января 2022 г.	8,272.68710				8,272.68710
15.2	Накопленная амортизация	-6,425.89016				-6,425.89016
16	Балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	1,846.79694				1,846.79694
17	Поступления	373.00000				373.00000
18	Затраты на создание					
19	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи					
20	Выбытия					
21	Амортизационные отчисления	-717.54807				-717.54807
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 2022 г.	1,502.24887				1,502.24887
27	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2022 г.	8,645.68710				8,645.68710
28	Накопленная амортизация	-7,143.43823				-7,143.43823
29	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	1,502.24887				1,502.24887

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

№ строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 1 января 2021 г., в том числе:		204.79471	33.30434							238.09905
2	первоначальная (переоцененная) стоимость		867.66600	100.00000							967.66600
3	накопленная амортизация		-662.87129	-66.69566							-729.56695
4	накопленное обесценение										
5	Поступление		5,802.64900			3,668.11823				5,802.64900	15,273.41623
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений									-5,802.64900	-5,802.64900
7	Переклассификация в активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи										
8	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно										
9	Выбытие			-9.44496							-9.44496
10	Амортизация		-265.77747	-23.42346		-2,191.36072					-2,480.56165
11	Обесценение, в том числе:										
12	отраженное в составе прибыли или убытка										
13	отраженное в прочем совокупном доходе										
14	Восстановление обесценения, в том числе:										
15	отраженное в составе прибыли или убытка										
16	отраженное в прочем совокупном доходе										
17	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:										
18	отраженное в составе прибыли или убытка										
19	отраженное в прочем совокупном доходе										
20	Прочее										
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г., в том числе:		5,741.66624	0.43592		1,476.75751					7,218.85967
22	первоначальная (переоцененная) стоимость		6,550.20500	50.00000		2,694.33344					9,294.53844
23	накопленная амортизация		-808.53876	-49.56408		-1,217.57593					-2,075.67877
24	накопленное обесценение		0.00000	0.00000		0.00000					0.00000
25	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том числе:		5,741.66624	0.43592		1,476.75751					7,218.85967
26	первоначальная (переоцененная) стоимость		6,550.20500	50.00000		2,694.33344					9,294.53844
27	накопленная амортизация		-808.53876	-49.56408		-1,217.57593					-2,075.67877
28	накопленное обесценение										
29	Поступление					5,188.42238					5,188.42238
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений										
31	Переклассификация в активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи										
32	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно										
33	Выбытие										
34	Амортизация		-1,918.22757	-0.43592		-2,993.20924					-4,911.87273
35	Обесценение, в том числе:										
36	отраженное в составе прибыли или убытка										
37	отраженное в прочем совокупном доходе										
38	Восстановление обесценения, в том числе:										
39	отраженное в составе прибыли или убытка										
40	отраженное в прочем совокупном доходе										
41	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:										
42	отраженное в составе прибыли или убытка										
43	отраженное в прочем совокупном доходе										
44	Прочее										
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:		3,823.43867			3,671.97065					7,495.40932
46	первоначальная (переоцененная) стоимость		6,550.20500	50.00000		7,882.75582					14,482.96082
47	накопленная амортизация		-2,726.76633	-50.00000		-4,210.78517					-6,987.55150
48	накопленное обесценение										

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

Примечание 18.2

№ строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	7,495.40932	7,218.85967
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	0	0
3	Отложенный налог по переоценке	0	0
4	Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	0	0

Таблица 20.1

№	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.												
		Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение				Балансовая стоимость				
		итого	НПО	ОПС	ССФ	итого	НПО	ОПС	ССФ	итого	НПО	ОПС	ССФ	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
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					0.24700				0.24700
3	Расчеты по социальному страхованию	68.24384			68.24384					68.24384				68.24384
4	Расчеты с персоналом													
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный													
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1,551.24551			1,551.24551					1,551.24551				1,551.24551
7	Запасы													
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое)													
9	Прочее													
10	Итого	1,619.73635			1,619.73635					1,619.73635				1,619.73635

№	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.												
		Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение				Балансовая стоимость				
		итого	НПО	ОПС	ССФ	итого	НПО	ОПС	ССФ	итого	НПО	ОПС	ССФ	
1	2	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					0.24700				0.24700
3	Расчеты по социальному страхованию	20.68811			20.68811					20.68811				20.68811
4	Расчеты с персоналом													
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный													
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2,492.29647			2,492.29647					2,492.29647				2,492.29647
7	Запасы													
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)													
9	Прочее													
10	Итого	2,513.23158			2,513.23158					2,513.23158				2,513.23158

Примечание 21 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 2022 г.	4,858.43835			4,858.43835
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-4,161.77001			-4,161.77001
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 2022 г.	696.66834			696.66834
7	Резерв под обесценение, на 1 января 2021 г.				
8	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	4,858.43835			4,858.43835
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 2021 г.	4,858.43835			4,858.43835

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
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	3,900.43497	1,612.92562
7	Сделки репо		
7.1	Прочее		
8	Итого	3,900.43497	1,612.92562

Таблица 23.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		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	8,79-11,82	31.01.2024-30.09.2024	6,03-8,14	05.03.2022-10.11.2022

Таблица 26.1

№ строки	Наименование	за 2022 год	за 2021 год
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	7,373,343.70293	7,213,961.67705
2	Пенсионные взносы	20,807.74915	27,940.04047
3	Пенсионные выплаты	-168,052.06620	-108,577.08429
4	Распределение результата инвестирования	476,634.68073	250,588.85640
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	-5,594.54692	-10,569.78670
13	Итоговое увеличение обязательств	323,795.81676	159,382.02588
14	Обязательства на конец отчетного периода	7,697,139.51969	7,373,343.70293

26.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 10,69 процента (процентов), возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования по состоянию на 31 декабря 2022 г. составил бы -2 854 342 778,61 руб. (31 декабря 2021 г.: 1 733 095 843,83 руб). 26.1.2. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые, обязательства были дооценены на сумму 0,00 рубля. 26.1.3. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании были приняты следующие допущения: - ставка дисконтирования:10,69%; - 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: 390 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				
		2022	2021	2020	2019	2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений	8.58	4.79	7.53	9.50	4.41
2	Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений, распределенная на счета застрахованных лиц	6.55	3.51	5.55	7.39	4.33
3	Доходность инвестирования средств выплатного резерва	8.67	3.77	6.39	9.57	3.09
4	Доходность инвестирования средств выплатного резерва, распределенная на счета застрахованных лиц	6.69	2.49	4.78	7.47	3.75
5	Доходность инвестирования средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата	8.45	3.52	6.43	9.40	3.57
6	Доходность инвестирования средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата, распределенная на счета застрахованных лиц	6.48	2.21	5.00	7.49	3.39
7	Доходность Пенсионного фонда Российской Федерации	9.70	4.66	6.87	8.70	6.07

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

Таблица 26.3

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2022 г.	на 1 января 2022 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	10.69	8.41
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	12.94	8.42

Примечание 27 Доходность размещения средств пенсионных резервов

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	Период				
		2022	2021	2020	2019	2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходность размещения средств пенсионных резервов	8.36	3.76	7.17	8.93	5.46
2	Доходность, распределенная на счета участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	5.00	1.18	5.50	7.34	4.97

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

Примечание 28 Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	481,470.09538	330,965.74023
2	Пенсионные взносы	34,644.13596	185,588.42060
3	Пенсионные выплаты	-91,497.65125	-59,285.47176
4	Распределение результата размещения	20,245.68781	3,298.25641
5	Актуарные прибыли (убытки), в том числе:	84,731.87334	20,836.42001
6	изменения в допущениях, в том числе:	-36,481.21867	11,166.42251
7	Экономические	-36,481.21867	11,166.42251
8	Демографические		
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	121,213.09201	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	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения		
12.1	Прочее		66.72989
13	Итоговое увеличение обязательств	48,124.04586	150,504.35515
14	Обязательства на конец отчетного периода	529,594.14124	481,470.09538

28.1.1 По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, обязательства были дооценены на сумму 128 789,70317 тысяч рублей. 28.1.2 При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения были приняты следующие предположения: Ставка дисконтирования: 10,69 % Ожидаемая индексация пенсий: нет. Расторжения (на этапе накопления): 1,00% Расторжения (на этапе выплаты пенсии): 0% 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: 0,39000 тысяч рублей. Темп роста расходов: 4,80%

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

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г. НПО	На 1 января 2022 г. НПО
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	10.69	8.41
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	12.94	8.42

- 28.2.1 Моделирование будущего дохода от размещения средств пенсионных резервов и, соответственно, величины потенциальных расходов негосударственного пенсионного фонда, связанных с обеспечением доходности, производятся методом Блэка-Шоулза
- 28.2.2 Основные предположения, исходя из которых было рассчитано среднеквадратичное отклонение фактической доходности от прогнозной и математическое ожидание средней доходности: сохранение текущей рыночной доходности, соответствие математического ожидания средней доходности историческим данным.
- 28.2.3 Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат для 31.12.2022 года рассчитывалось исходя из доходности по облигациям федерального займа со сроком погашения, близким к дюрациии обязательств
- 28.2.4 Экономические допущения на 31.12.2022 года по сравнению с экономическими допущениями на 31.12.2021 года руководством негосударственного пенсионного фонда не уточнялись.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 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	2,005.14203	1,555.24744
4	Расчеты по социальному страхованию	481.39255	332.03082
5	Налог на добавленную стоимость, полученный		
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3,107.41048	10,526.84045
7	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	92.98100	32.16300
8	Авансы (предоплаты) полученные		
9	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)		
10	Расчеты с прочими кредиторами	1,919.68765	1,853.36835
11	Прочее	720.84953	189.43153
12	Итого	8,327.46324	14,489.08159

Примечание 32 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 2021 г.	180000	1.00000		180,000.00000
2	Эмиссия				
3	Прочее				
4	На 31 декабря 2021 г.	180000	1.00000		180,000.00000
5	На 01 января 2022 г.	180000	1.00000		180,000.00000
6	Эмиссия	192630	1.00000		192,630.00000
7	Прочее				
8	На 31 декабря 2022 г.	372630	1.00000		372,630.00000

32.1.1. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31 декабря 2022 г. составляет 372 630 тысяч рублей (01 января 2022 г.: 180 000 тысяч рублей). Дополнительный выпуск акций в размере 192630 шт. был оплачен акциями АО "НПФ" ВЭнешэкономфонд" (новое наименование АО "НПФ" ВЭФ.Жизнь") в размере 714849,93 тыс.руб. По состоянию на 31 декабря 2022 г. все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31 декабря 2021 г. составляет 180 000 тысяч рублей (01 января 2021 г.: 180 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2021 г. года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены

32.1.3. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

32.1.7. Акционеры Фонда: ООО "ЛАДЬЯ РИВЕР" 372 630 акций на сумму 372 630 тысяч рублей (участники ООО "ЛАДЬЯ РИВЕР": Васильев Сергей Анатольевич - 50%, Лаунер Геннадий Альфредович - 16,75%, Бейрит Константин Александрович - 33,25%)

Добавочный капитал на 31.12.2022 составляет 577 219,930 тыс. руб. (01.01.2022: 0 тыс.руб.) и представлен в виде разницы между номинальной стоимостью выпущенных акций и справедливой стоимостью акций АО АО "НПФ" ВЭнешэкономфонд" (новое наименование АО "НПФ" ВЭФ.Жизнь"), внесенных акционером в качестве оплаты.

Резервный капитал на 31.12.2022 составляет 7 500,00 тыс. руб. (01.01.2022: 7 500,00 тыс.руб.)

Примечание 33

Наименование показателя	Номер и наименование таблицы примечания, к которой относится текстовое раскрытие	Содержание текстового раскрытия
1	2	3
Управление капиталом	33 Управление капиталом	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>33.3. На 31.12.2022 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда, составляет 243 037 тысяч рублей (31.12.2021 года: 208 305 тысяч рублей).</p> <p>С целью соблюдения, установленных законодательством Российской Федерации требований к величине собственных средств, фонд осуществляет следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> - при размещении собственных средств, фондом осуществляется анализ и отбор эмитентов по финансовым показателям и уровням рейтинга; - решение о выборе эмитентов для размещения собственных средств принимается инвестиционным комитетом с учетом мотивированного заключения отдела по управлению рисками; - 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 эмитентов в которых размещены собственные средства фонда.

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Пенсионного фонда Российской Федерации	16,963.16451	17,539.02913
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	3,844.58464	10,401.01134
3	Итого	20,807.74915	27,940.04047

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 21.11.2022г. и размещенных на сайте www.doverie56.ru.

34.1.2. По состоянию на 31 декабря 2022 года взносы по обязательному пенсионному страхованию были получены по договорам, заключенным в период с 01.01.2021 года по 31.12.2021 года в сумме 8625,81461 тысяч рублей, по договорам, заключенным до 31.12.2020 года в сумме 12171,04780 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2021 года: 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.

Взносы по договорам негосударственного
пенсионного обеспечения

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как страховые	0.00	0.00
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34,644.13596	185,588.42060
3	Итого	34,644.13596	185,588.42060

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 пенсионным 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 31.06.2022 года.

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

Таблица 34.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	7,023.00978	60,971.59505
2	Взносы, полученные от юридических лиц	27,621.12618	124,616.82555
4	Итого	34,644.13596	185,588.42060

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

Таблица 34.7

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	АО "Русские фонды"	4	0

В 2022 г. на долю 4 действующих договоров с учредителями приходится 900,11938 тысяч рублей взносов (31 декабря 2021 г.: 0 договоров, 0 тысяч рублей).

Примечание 35 Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Пожизненная пенсия	2 374,34514	1 890,13951
2	Срочные выплаты	2 773,80137	2 186,55347
3	Перевод в Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	40 176,66745	25 964,50941
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	20 407,33184	21 134,65386
5	Единовременная выплата пенсии	102 319,92040	57 401,22804
6	Итого	168 052,06620	108 577,08429

35.1. Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании в 2022 год составлял 1051,06 рублей (в 2021 год: 966,82).

Состав статьи "Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения"

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	0,00	0,00
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	91 497,65125	59 285,47176
3	Итого	91 497,65125	59 285,47176

35.2. Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в 2022 год составлял 7996,70 рублей (в 2021 год: 6152,77).

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

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	81 646,35397	49 351,31106
2	Выкупные суммы	9 851,29728	9 934,16070
3	Итого	91 497,65125	59 285,47176

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

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	0,00	0,00
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	48 124,04586	150 504,35515
3	Итого	48 124,04586	150 504,35515

Примечание 37 Аквизиционные расходы

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Коммиссионное вознаграждение посредникам		
2	Заработная плата сотрудников, занятых привлечением клиентов	1 330,89868	2 221,30395
3	Расходы на рекламу	57,62200	6,78000
4	Андеррайтинговые расходы		
5	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	359,43663	70,91050
6	Итого	1 747,95731	2 298,99445

Примечание 38 Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	62 339,36744	67 877,75404
2	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-62 116,22764	-67 769,61732
3	Итого	223,13980	108,13672

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

Таблица 38.2

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 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	62 339,36744	67 877,75404
6	Итого	62 339,36744	67 877,75404

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

Таблица 38.3

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 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 обязательства		
5	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	62 116,22764	67 769,61732
6	Итого	62 116,22764	67 769,61732

Примечание 39

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

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций за 2022 год	Доходы (расходы) от переоценки за 2022 год	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании за 2022 год	Итого за 2022 год	Доходы (расходы) от торговых операций за 2021 год	Доходы (расходы) от переоценки за 2021 год	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании за 2021 год	Итого за 2021 год
1	2	3	4	5	6	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	-3 551,66663	43 060,07412		39 508,40749	2 673,90534	-148 755,06000		-146 081,15466
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-3 551,66663	43 060,07412		39 508,40749	2 673,90534	-148 755,06000		-146 081,15466
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								
5	Финансовые обязательства, в том числе:								
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли								
7	производные финансовые инструменты								
9	Итого	-3 551,66663	43 060,07412		39 508,40749	2 673,90534	-148 755,06000		-146 081,15466

Примечание 40 Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

Таблица 40.1

№ строки	Наименование	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций за 2022 год	Доходы (расходы) от переоценки, переклассифицированные в состав прибыли или убытка за 2022 год	Доходы (расходы) от обесценения за 2022 год	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании за 2022 год	Итого за 2022 год	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций за 2021 год	Доходы (расходы) от переоценки, переклассифицированные в состав прибыли или убытка за 2021 год	Доходы (расходы) от обесценения за 2021 год	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании за 2021 год	Итого за 2021 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	-7 143,16832		4 161,77001		-2 981,39831			-4 858,43835		-4 858,43835
3	Итого	-7 143,16832		4 161,77001		-2 981,39831			-4 858,43835		-4 858,43835

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	649 468,09656	517 437,28624
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	135 200,25430	275 314,00790
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	505 845,74396	215 508,88670
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8 422,09830	26 614,39164
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам		
7	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 финансовой аренде		
16	Прочее		
17	Итого	649 468,09656	517 437,28624

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	32 687,06050	21 755,95717
2	Представительские расходы		
3	Амортизация основных средств	4 911,87273	2 480,56165
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	717,54807	640,12404
5	Вознаграждение управляющей компании	15 357,04877	22 737,93472
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	5 742,19995	8 006,18224
7	Расходы по операционной аренде	31,49000	1 770,45546
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	158,84423	126,89750
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	7 650,80527	1 778,53363
10	Расходы по страхованию	1 564,99583	214,11293
11	Реклама и маркетинг	449,70000	153,84000
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	249,69400	21,79100
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	72,62000	349,36937
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	411,49100	78,00433
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	760,90020	646,95732
20	Неустойки, штрафы, пени	0,00554	18,67725
21	Прочее	10 655,26238	8 875,68825
22	Итого	81 421,53847	69 655,08686

44.1.1. Расходы на содержание персонала за 2022 г. включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0 тысяч рублей (за 2021 г. - 0 тысяч рублей), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 3351,95140 тысяч рублей (за 2021 г. 2176,02109 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 471,9336 тысяч рублей (за 2021 г. 837,03838 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 1564,37382 тысяч рублей (за 2021 г. 1008,02947 тысяч рублей).

44.1.2. Расходы по договорам аренды за 2022 г. включают расходы по краткосрочным договорам аренды, к которым применяется освобождение от признания, в сумме 31,49 тыс.руб. (за 2021 г. 1770,45546 тыс.руб.), из них сумма расхода по объектам с низкой стоимостью составляет 102,02915 тыс.руб. (за 2021 г. 102,02915 тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021
1	2	3	4
1	По кредитам, полученным		
2	По обязательствам по финансовой аренде	336,33192	64,43373
3	По выпущенным ценным бумагам		
4	По займам и прочим привлеченным средствам	1 031,03679	
5	Прочее		
6	Итого	1 367,36871	64,43373

Примечание 46 Прочие доходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 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		
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	214,60619	190,00000
9	Итого	214,60619	455,55504

Примечание 46.1

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, гаража, индивидуального банковского сейфа. По договорам аренды гаража, индивидуального банковского сейфа 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	
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	
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Фактическая стоимость права пользования активом и величина обязательства по аренде пересматриваются в случаях: изменения условий договора аренды; изменения величины арендных платежей по сравнению с тем, как они учитывались при первоначальной оценке обязательства по аренде. Изменение величины обязательства по аренде относится на стоимость права пользования активом.
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Применяется ставка, указанная в договоре аренды. В случае отсутствия в договоре ставки, применяется ставка, по которой арендатор мог бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды. Используются данные по средневзвешенным процентным ставкам по кредитам, размещенные на сайте Центрального Банка России.
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	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 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	18	3 671,97065	1 476,75751
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложение в него	16		
3	Займы и прочие привлеченные средства	23	3 900,43497	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 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	346,54952	1 917,13662
2	уплаченные проценты	320,59352	57,24215
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	25,95600	1 859,89447
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде		
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	2 916,65143	1 922,58419
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	2 916,65143	1 922,58419
7	Итого отток денежных средств	3 263,20095	3 839,72081

Примечание 46 Прочие расходы

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 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		
4	Прочие расходы		126,18249
5	Итого		126,18249

Примечание 47
Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе
прибыли (убытка) за год в разрезе компонентов

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	704.07300	9,942.79100
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	210.46796	2,859.12027
3	Итого, в том числе:	914.54096	12,801.91127
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода		
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	914.54096	12,801.91127

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20 процентов (31 декабря 2021 г.: 20 процентов).

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль
с фактическим расходом по налогу на прибыль за 2022 г.

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	62 565,63225	19 257,35342
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке	12 513,12645	3 851,47068
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	-11 363,89441	8 959,15979
3.1	доходы, не принимаемые к налогообложению	-11 476,77387	8 816,07773
3.2	расходы, не принимаемые к налогообложению	112,87946	143,08206
4	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки, в том числе:	-234,69108	-8,71920
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		
9.1	Прочее		
10	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	914,54096	12 801,91127

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		7 334 779,32
4	Общая сумма отложенного налогового актива	1 177,10562	6 157,67370		7 334 779,32
5	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	14 037,69212	-9 728,03801		4 309 654,11
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 2022 г.

Таблица 47.4

Номер строки	Наименование показателя	На 1 января 2022 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2022 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	7 334 779,32	-5 470,08653		1 864,69279
4	Общая сумма отложенного налогового актива	7 334 779,32	-5 470,08653		1 864,69279
5	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	4 309 654,11	7 501,75100		11 811,40511
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	11 644,43343	2 031,66447		13 676,09790
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	-29,92134	-2 242,13243		-2 272,05377
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-29,92134	-2 242,13243		-2 272,05377
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	11 614 512,09	-210,46796		11 404,04413
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	11 614 512,09	-210,46796		11 404,04413

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.

Примечание 51 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 2022 г.			На 31 декабря 2021 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%	10 484,86685	-10 484,86685		10 631,06306	-10 631,06306	
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+ 1%	-9 664,84531	9 664,84531		-9 973,77946	9 973,77946	
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%	3 818,72133	-3 818,72133		4 165,89524	-4 165,89524	
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	+ 10%	-3 762,88499	3 762,88499		-4 196,08079	4 196,08079	

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

Таблица 51.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	7 697 139,51979	7 373 343,70293
2	Пороговое значение корректировки таблицы смертности, при превышении которого необходимо увеличение суммы обязательства	92,00	118,00
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	4,30	1,02

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

Таблица 51.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	29 931,00499	31 221,46181
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	18 975,40923	23 833,53790
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	40 315,89113	33 005,35486
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	50 150,85900	40 892,24949
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	151 502,08439	147 453,16069
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	36 571,49181	27 485,96675
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	12 517,44355	7 986,07477
8	Женщины в возрасте до 39 лет	11 742,98717	12 144,25002
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	10 910,92989	12 627,75660
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	11 963,67548	15 862,10993
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	15 904,13085	21 392,08507
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	24 730,49796	82 903,97347
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	89 734,66956	21 420,23427
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	24 643,06623	3 241,87975
15	Итого обязательства по мужчинам	339 964,18410	311 877,80627
16	Итого обязательства по женщинам	189 629,95714	169 592,28911
17	Итого обязательства	529 594,14124	481 470,09538

Половозрастная структура обязательств по обязательному
пенсионному страхованию

Таблица 51.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	1 980 388,14832	2 024 603,59917
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	878 944,79899	809 864,87433
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	788 186,17676	724 972,66712
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	227 849,99002	96 693,25603
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	29 074,72029	31 268,27898
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	685,52540	141,74932
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	57,59810	53,72698
8	Женщины в возрасте до 39 лет	730 960,69394	829 088,10264
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	858 736,27378	840 409,22769
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	1 034 620,71429	991 689,05436
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	933 629,37217	883 542,20314
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	231 219,58520	137 114,08757
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	2 620,16464	3 757,99986
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	165,75789	144,87574
15	Итого обязательства по мужчинам	3 905 186,95788	3 687 598,15193
16	Итого обязательства по женщинам	3 791 952,56191	3 685 745,55100
17	Итого обязательства	7 697 139,51979	7 373 343,70293

Информация о кредитном качестве
непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов
на 31 декабря 2022 года

Таблица 51.5

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.					01.01.2022 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:	33 865,78743					14 473,04996				
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты										
3	расчетные счета	10 635,20629					13 434,27601				
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	23 230,58114					1 038,77395				
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:						255 265,34432				
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах						223 600,33233				
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:	8 276 612,76604					8 129 394,18661				
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	1 415 184,83063					2 728 290,08450				
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	607 383,96473					588 918,73606				
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	149 049,63641					248 780,04870				
14	долговые ценные бумаги иностранных государств										
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	80 778,80428					394 939,55179				
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	29 943,19216					230 958,18677				
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	548 029,23305					1 264 693,56118				
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:	6 861 427,93541					5 401 104,10211				
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	5 625 187,81945					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	61 529,27072					61 688,94923				
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	21 677,25960					24 703,39581				
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 153 033,58564					1 882 980,72183				
32	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:										
33	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании										
34	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения										
35	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	319,77000					319,77000				0,09812
36	долговые ценные бумаги										
37	займы, выданные										
38	сделки обратного репо										
39	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям										0,09812
40	финансовая аренда										
41	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	319,77000					319,77000				
42	Прочие активы					1 619,73635					2 513,23158

Остаток по сч. 30602 не учтен в данной таблице в связи с изменениями в Положении № 527-П от 28.12.2015 г. "Отраслевой стандарт бухгалтерского В настоящей таблице проводился анализ долговых финансовых активов на основании рейтингов, присваиваемых рейтинговыми агентствами.

Анализ кредитного качества долговых финансовых активов осуществлялся следующим образом.
В отношении долговых ценных бумаг в качестве рейтинга актива использовался рейтинг выпуска ценной бумаги, присвоенный одним из национальных рейтинговых агентств АКРА или Эксперт РА. В случае наличия обоих, выбирался наименьший рейтинг, чтобы наилучшим образом отразить максимальный размер кредитного риска актива. В случае отсутствия рейтинга выпуска ценной бумаги от обоих национальных рейтинговых агентств, в качестве рейтинга актива использовался рейтинг эмитента, присвоенный одним из национальных рейтинговых агентств АКРА или Эксперт РА. В случае наличия обоих, выбирался наименьший рейтинг, чтобы наилучшим образом отразить максимальный размер кредитного риска актива. Агрегированный рейтинг присваивался следующим образом: агрегированный рейтинг А соответствует рейтинговым группам от AAA(RU)(ruAAA) до A-(RU)(ruA-) включительно; агрегированный рейтинг В соответствует рейтинговым группам от BBB+(RU)(ruBBB+) до B-(RU)(ruB-) включительно; агрегированный рейтинг С соответствует рейтинговым группам от CCC(RU)(ruCCC) до C(RU)(ruC) включительно; агрегированный рейтинг D соответствует дефолту. В отношении таких финансовых активов как денежные средства во вкладах (депозитах), 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 обоих, выбирался наименьший рейтинг, чтобы наилучшим образом отразить максимальный размер кредитного риска актива. Агрегированный рейтинг присваивался следующим образом: агрегированный рейтинг А соответствует рейтинговым группам от AAA(RU)(ruAAA) до A-(RU)(ruA-) включительно; агрегированный рейтинг В соответствует рейтинговым группам от BBB+(RU)(ruBBB+) до B-(RU)(ruB-) включительно; агрегированный рейтинг С соответствует рейтинговым группам от CCC(RU)(ruCCC) до C(RU)(ruC) 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 долями 3,7% уставного капитала, общий объем которого составил более 3 млрд руб. Агентство строится в соответствии с новейшими регуляторными требованиями и своей основной задачей видит обеспечение российского рынка качественным рейтинговым и аналитическим продуктом.

«**Эксперт РА**» – крупнейшее рейтинговое агентство с более чем 25-летней историей

Кредитное рейтинговое агентство «Эксперт РА» основано в 1997 году и на сегодняшний день является старейшим и крупнейшим российским рейтинговым агентством, как по числу клиентов, так и по числу сотрудников.

«Эксперт РА» включено в реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России

Рейтинги «Эксперт РА» входят в перечень официальных требований к банкам, страховщикам, пенсионным фондам, эмитентам. Рейтинги агентства используются Банком России, Министерством Финансов, Министерством экономического развития, Московской биржей, а также сотнями компаний и органов власти при проведении конкурсов и тендеров.

«Эксперт РА» - лидер российского рынка рейтинговых услуг

На сегодняшний день агентством поддерживается более 700 кредитных рейтингов, из них 449 рейтингов эмитентов и 334 рейтингов выпусков облигаций.

«Эксперт РА» - один из крупнейших аналитических центров России

Агентство публикует ежегодно более 50 публичных исследований и отраслевых обзоров по макроэкономике, страхованию, банковскому сектору, управлению активами, лизингу и другим отраслям экономики.

Географический анализ финансовых активов и обязательств
негосударственного пенсионного фонда на 31 декабря 2022 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	37 889,59091			37 889,59091	21 971,81612			21 971,81612
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах					255 265,34432			255 265,34432
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 906 779,84363			1 906 779,84363	2 728 290,08450			2 728 290,08450
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания								
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	715 572,61500			715 572,61500	25 263,87942			25 263,87942
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания								
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	6 861 427,93541			6 861 427,93541	5 401 104,10211			5 401 104,10211
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания								
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	319,77000			319,77000	319,86812			319,86812
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	24 293,75168			24 293,75168	23 223,32162			23 223,32162
16	Итого активов	9 546 283,50663			9 546 283,50663	8 455 438,41621			8 455 438,41621
Раздел II. Обязательства									
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка								
18	Займы и прочие привлеченные средства	3 900,43497			3 900,43497	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	7 697 139,51969			7 697 139,51969	7 373 343,70293			7 373 343,70293
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	529 594,14124			529 594,14124	481 470,09538			481 470,09538
25	Прочие обязательства	10 746,24401			10 746,24401	18 591,54685			18 591,54685
26	Итого обязательств	8 241 380,33991			8 241 380,33991	7 875 018,27078			7 875 018,27078
27	Чистая балансовая позиция	1 304 903,16672			1 304 903,16672	580 420,14543			580 420,14543

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.

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

Таблица 51.12

№ строки	Наименование	на 31.12.2022г.									на 31.12.2021г.								
		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	Просроченные	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	Просроченные	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.:			3 900 434,97						3 900 434,97	333 667,04	1 279 258,58							1 612 925,62
2.1	Обязательства по договорам аренды			3 900 434,97						3 900 434,97	333 667,04	1 279 258,58							1 612 925,62
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	4 067 968,01	6 678 276,00							10 746 244,01	16 708 466,15	1 883 080,70							18 591 546,85
7	Итого обязательств	4 067 968,01	6 678 276,00	3 900 434,97						14 646 678,98	17 042 133,19	3 162 339,28							20 204 472,47

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 2022 г.

Таблица 51.13

Номер строки	Наименование показателя	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	37 889 590,91			37 889 590,91	21 971 816,12			21 971 816,12
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах					255 265 344,32			255 265 344,32
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	515 050 037,94	156 960 166,40	1 234 769 639,29	1 906 779 843,63	74 247 360,01	830 009 142,62	1 824 033 581,87	2 728 290 084,50
4	Финансовые активы, переданные без прекращения признания								
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	715 572 615,00			715 572 615,00	25 263 879,42			25 263 879,42
6	Финансовые активы, переданные без прекращения признания								
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	552 999 194,19	14 476 285,49	6 293 952 455,73	6 861 427 935,41	23 685 397,92	644 676 870,67	4 732 741 833,52	5 401 104 102,11
8	Финансовые активы, переданные без прекращения признания								
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	319 770,00			319 770,00	319 868,12			319 868,12
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	68 802,46	19 013 601,56	5 211 347,66	24 293 751,68	313 021,36	14 628 668,59	8 281 631,67	23 223 321,62
13	Итого активов	1 821 900 010,50	190 450 053,45	7 533 933 442,68	9 546 283 506,63	401 066 687,27	1 489 314 681,88	6 565 057 047,06	8 455 438 416,21
Раздел II.									
Обязательства									
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка								
15	Займы и прочие привлеченные средства			3 900 434,97	3 900 434,97	303 098,37	1 309 827,25		1 612 925,62
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	37 516 692,52	4 334 166,63	7 655 288 660,54	7 697 139 519,69	1 127 709,03	3 383 127,09	7 368 832 866,81	7 373 343 702,93
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	22 747 738,31	62 283 950,58	444 562 452,35	529 594 141,24	17 138 640,00	51 885 450,00	412 446 005,38	481 470 095,38
22	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами								
23	Прочие обязательства	4 067 968,01	6 678 276,00		10 746 244,01	18 561 625,51	29 921,34		18 591 546,85
24	Итого обязательств	64 332 398,84	73 296 393,21	8 103 751 547,86	8 241 380 339,91	37 131 072,91	56 608 325,68	7 781 278 872,19	7 875 018 270,78
25	Разрыв ликвидности	1 757 567 611,66	117 153 660,24	-569 818 105,18	1 304 903 166,72	363 935 614,36	1 432 706 356,20	-1 216 221 825,13	580 420 145,43

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 2022 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	37 889 590,91				37 889 590,91	21 971 816,12				21 971 816,12
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						255 265 344,32				255 265 344,32
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 906 779 843,63				1 906 779 843,63	2 518 886 204,33		209 403 880,17		2 728 290 084,50
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания										
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	715 572 615,00				715 572 615,00	25 263 879,42				25 263 879,42
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания										
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	6 861 427 935,41				6 861 427 935,41	5 401 104 102,11				5 401 104 102,11
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания										
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	319 770,00				319 770,00	319 868,12				319 868,12
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	24 293 751,68				24 293 751,68	23 223 321,62				23 223 321,62
16	Итого активов	9 546 283 506,63				9 546 283 506,63	8 246 034 536,04		209 403 880,17		8 455 438 416,21
Раздел II.											
Обязательства											
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка										
18	Займы и прочие привлеченные средства	3 900 434,97				3 900 434,97	1 612 925,62				1 612 925,62
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	7 697 139 519,69				7 697 139 519,69	7 373 343 702,93				7 373 343 702,93
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	529 594 141,24				529 594 141,24	481 470 095,38				481 470 095,38
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании										
26	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами										
27	Прочие обязательства	10 746 244,01				10 746 244,01	18 591 546,85				18 591 546,85
28	Итого обязательств	8 241 380 339,91				8 241 380 339,91	7 875 018 270,78				7 875 018 270,78
29	Чистая балансовая позиция	1 304 903 166,72				1 304 903 166,72	371 016 265,26		209 403 880,17		580 420 145,43

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.

Общий анализ процентного риска негосударственного
пенсионного фонда к возможным изменениям в процентных
ставках в разрезе основных валют на 31 декабря 2022 г.

Таблица 51.15

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100	0 / 0	(1 829 235,27) / 1 829 235,27
2	Евро	100	0 / 0	0 / 0
3	Доллар США	100	0 / 0	0 / 0

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал
основных ценовых параметров

Таблица 51.16

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	IMOEX	15%	28 629,88811	22 903,91048	11,36875	9,09500
2	IMOEX	(15%)	-28 629,88811	-22 903,91048	-11,36875	-9,09500

Примечание 55 Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2022 г.

Таблица 55.1/таксономия

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость на отч.дату	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость на начало периода
		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:	1 811 892,04954	94 887,79409		1 906 779,84363	1 970 248,65408	758 041,43042		2 728 290,08450
2	финансовые активы, в том числе:	1 811 892,04954	94 887,79409		1 906 779,84363	1 970 248,65408	758 041,43042		2 728 290,08450
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе	1 811 892,04954	94 887,79409		1 906 779,84363	1 970 248,65408	758 041,43042		2 728 290,08450
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	1 811 892,04954	94 887,79409		1 906 779,84363	1 970 248,65408	758 041,43042		2 728 290,08450
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов								
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций								
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	491 595,01300			491 595,01300				
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	607 383,96473			607 383,96473	383 260,93664	205 657,79942		588 918,73606
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	146 769,50068	2 280,13573		149 049,63641	248 780,04870			248 780,04870
10	долговые ценные бумаги иностранных государств								
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	78 462,82528	2 315,97900		80 778,80428	392 710,88239	2 228,66940		394 939,55179
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	24 818,67606	5 124,51610		29 943,19216	225 834,71152	5 123,47525		230 958,18677
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	462 862,06979	85 167,16326		548 029,23305	719 662,07483	545 031,48635		1 264 693,56118
14	производные финансовые активы, в том числе:								
...									
121	прочие производные финансовые инструменты								

55.1. Инвестиции в облигации на общую сумму 94 887,79409 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 31.12.2022 года в связи со снижением ликвидности финансовых рынков и были отражены в приведенном выше анализе на 31.12.2022 года как финансовые инструменты уровня 2.

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 01.01.2022 года в связи со снижением ликвидности финансовых рынков и были отражены в приведенном выше анализе на 01.01.2022 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.

71	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод			422 576,14124	422 576,14124	422 576,14124			481 470,09538	481 470,09538	481 470,09538
72	прочие обязательства			8 327,46324	8 327,46324	8 327,46324			14 489,08159	14 489,08159	14 489,08159

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

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

Примечание 57 Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2022 г.

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие на 31 декабря 2022 г.	Дочерние предприятия на 31 декабря 2022 г.	Совместно контролируемые предприятия на 31 декабря 2022 г.	Ассоциированные предприятия на 31 декабря 2022 г.	Ключевой управленческий персонал на 31 декабря 2022 г.	Компании под общим контролем на 31 декабря 2022 г.	Прочие связанные стороны на 31 декабря 2022 г.	Итого на 31 декабря 2022 г.	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.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Денежные средства и их эквиваленты							3 986,71223	3 986,71223							7 457,17420	7 457,17420
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах																
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:																
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания																
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:																
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания																
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:																
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания																
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность																
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению																
10.1	Прочие активы																
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка																
12	Займы и прочие привлеченные средства	59,89475						1 921,98751	1 981,88226	25,67025						1 284,15700	1 309,82725
13	Выпущенные долговые ценные бумаги																
14	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению																
15	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании					935,52421			935,52421					533,54091			533,54091
16	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые																
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод						78,65060		78,65060					16,43349			16,43349
18	Резервы - оценочные обязательства																
19	Прочие обязательства						844,54494		844,54494					276,77126		0,20899	276,98025

57.1.1. Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем или одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму. 57.1.2. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между независимыми сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между независимыми сторонами. 57.1.3. В ходе обычной деятельности негосударственный пенсионный фонд проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемыми и дочерними предприятиями. Эти операции включают: аренду, расчетно-кассовое обслуживание, пенсионное страхование, пенсионное обеспечение. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам. Согласно политике Фонда, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

**Информация о размере вознаграждения ключевому
управленческому персоналу**

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	за 2022 г.	за Год 2021 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	12 594,21915	3 720,39169
2	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности		
3	Другие долгосрочные вознаграждения		
4	Выходные пособия		
5	Выплаты на основе долевого инструмента		

Примечание 58. События после окончания отчетного периода (31.12.2022)

10 марта 2023 года произошло завершение реорганизации АО "НПФ "Доверие" путем присоединения к Фонду другого юридического лица АО "НПФ "Стройкомплекс"

Генеральный директор  Михайчук Владимир Юрьевич
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

15 марта 2023 г.

