

ГODOВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд
«ВЭФ.Русские Фонды»

за 2023 год

с аудиторским заключением независимого аудитора

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

МНЕНИЕ

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

- бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества по состоянию на 31 декабря 2023 года;
 - отчета о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2023 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 2023 год;
 - отчета о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2023 год;
 - примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2023 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение 2023 год АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды» по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2023 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.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Мы обращаем внимание на следующую информацию:

- изложенную в примечании 3 в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества, в котором указана информация о проведенной реорганизации в форме присоединения. 10.03.2023 г. Фонд в соответствии с решением единственного акционера Фонда от 09.08.2022 г. реорганизован в форме присоединения к нему АО «НПФ «Стройкомплекс». Фонд является правопреемником всех имущественных и неимущественных прав и отвечает по всем обязательствам реорганизованного АО «НПФ «Стройкомплекс» в соответствии с передаточным актом;
- изложенную в примечании 58 в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества, в котором указано, что 29 февраля 2024 года единственным акционером Фонда принято решение о реорганизации АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды» в форме присоединения к нему общества, созданного в результате реорганизации АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь» в форме выделения из него АО «НПФ «ВЭФ.ВФ».

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим обстоятельством.

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 рассмотрели вопрос определения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, как наиболее значимый для аудита и, следовательно, определили как ключевой вопрос аудита 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, 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 (финансовой) отчетности информации относительно финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, раскрытой в Примечании 55 в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Мы рассмотрели вопрос расчета и отражения обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения как наиболее значимый для аудита и, следовательно, определили как ключевой вопрос аудита 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 обязательного пенсионного страхования и 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 оценили квалификацию и объективность привлеченного руководством ответственного актуария для проведения проверки адекватности обязательств.

Мы также проанализировали раскрытие в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности информации относительно обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения. Информация об изменениях обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и принятые предположения при проведении их проверки на адекватность раскрыта в Примечаниях №26, 27 и 28 в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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 российскими правилами составления бухгалтерской отчетности, 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 ее 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 Международными стандартами аудита, 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 МАЯ 1998 ГОДА №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 мая 1998 года №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее - Федеральный закон №75-ФЗ) и иными нормативными актами Российской Федерации.

В соответствии со ст.22 Федерального закона №75-ФЗ в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2023 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) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений Фонда является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда за 2023 год.

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

В результате проведенной нами проверки нами установлено следующее:

1. В части выполнения Фондом в 2023 году требований Федерального закона №75-ФЗ к ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии мы установили, что:

- Фонд самостоятельно осуществлял ведение пенсионных счетов;
- Фонд открывал каждому застрахованному лицу пенсионный счет накопительной пенсии с постоянным страховым номером, который был присвоен лицу Пенсионным фондом Российской Федерации при регистрации застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования в соответствии с Федеральным законом от 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 2023 году требований Федерального закона №75-ФЗ к порядку осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам мы установили, что:

- Фонд производил назначение и осуществлял выплаты негосударственных пенсий участникам в соответствии с условиями заключенных договоров о негосударственном пенсионном обеспечении;
- Фонд производил назначение и выплату накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованным лицам либо выплаты 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 2023 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 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 достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2023 год.

Процедуры в отношении порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии, порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам и бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов проведены нами исключительно для целей проверки соответствия требованиям Федерального закона от 07 мая 1998 года №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих деятельность негосударственных пенсионных фондов.

Генеральный директор
ОРНЗ 21606082468

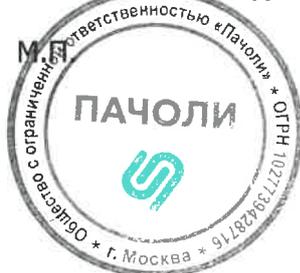
Комиссарова Ольга Викторовна

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
ОРНЗ 21606080624

Каурова Татьяна Сергеевна

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

«24» мая 2024 года



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

Отчетность некредитной финансовой организации

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО
ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

на 31 декабря 2023 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ВЭФ.Русские Фонды» (АО
"НПФ "ВЭФ.РУССКИЕ ФОНДЫ")
(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 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	1 152 337,89901	37 889,59091
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	268 614,56420	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7,55	3 861 730,54112	1 906 779,84363
3.1	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	7		
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	50 009,95216	722,68500
4.1	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	8		
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	9 270 756,85401	6 861 427,93541
5.1	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	9		
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	1 961,64014	319,77000
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	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	1 634,98849	1 502,24887
14	Основные средства и капитальные вложения в них	18	6 739,33868	7 495,40932
15	Отложенные аквизиционные расходы			
16	Требования по текущему налогу на прибыль	47	945,44510	0,25924
17	Отложенные налоговые активы	47	9 583,91396	13 676,09790
18	Прочие активы	20	3 320,20292	1 619,73635
19	Итого активов		15 342 485,26979	9 546 283,50663
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	5 027,82118	3 900,43497
22	Выпущенные долговые ценные бумаги			
23	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	25	0,47999	
24	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи			
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	11 578 514,78959	7 697 139,51969
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	27	337 238,48530	
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	667 837,05169	422 576,14124
28	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами			
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль	47	13 838,31200	146,72700
30	Отложенные налоговые обязательства	47	32 184,25762	2 272,05377
31	Резервы - оценочные обязательства			
32	Прочие обязательства	31	22 239,45442	8 327,46324
33	Итого обязательства		12 656 880,65179	8 134 362,33991
Раздел III. КАПИТАЛ				
34	Уставный капитал	32	372 630,00000	372 630,00000
35	Добавочный капитал	32	577 219,93000	577 219,93000
36	Резервный капитал	32	18 631,50000	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)		1 717 123,18800	454 571,23672
44	Итого капитал		2 685 604,61800	1 411 921,16672
45	Итого капитал и обязательства		15 342 485,26979	9 546 283,50663

Генеральный директор
(должность руководителя)



Черяпкина Людмила Анатольевна
(инициалы, фамилия)

28 марта 2024 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 2023 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ВЭФ.Русские Фонды» (АО "НПФ
"ВЭФ.РУССКИЕ ФОНДЫ")

(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 2023 г.	За Год 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34	28 237,14404	20 807,74915
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	317 631,51322	34 644,13596
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	34	345 868,65726	55 451,88511
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	-345 771,09437	-168 052,06620
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	-210 569,68318	-91 497,65125
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	35	-556 340,77755	-259 549,71745

Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	-367 117,90624	-323 795,81676
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	5 872,10232	58 893,95414
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
9	Аквизиционные расходы	37	-5 214,50569	-1 747,95731
10	Изменение отложенных аквизиционных расходов			
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	38	-959,34640	223,13980
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		-577 891,77630	-470 524,51247
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	1 047 866,46637	649 468,09656
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	130 014,05039	39 508,40749
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	40	-12 838,42584	-2 981,39831
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		-2 124,79697	-70 330,66003
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	16 766,26820	
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		1 179 683,56215	615 664,44571
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности		601 791,78585	145 139,93324
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	-117 333,33982	-81 421,53847
22	Процентные расходы	45	-470,18966	-1 367,36871

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	1,05550	214,60619
24	Прочие расходы	46	-89,16903	
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		-117 891,64301	-82 574,30099
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		483 900,14284	62 565,63225
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	47	-48 002,77679	-914,54096
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	47	-13 998,38900	-704,07300
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47	-34 004,38779	-210,46796
30	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	15		
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		435 897,36605	61 651,09129
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	18		
36	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки и обесценения основных средств и нематериальных активов	47		
37	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	29		
38	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	47		
39	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций			
40	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций	47		

41	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			
42	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	40		
43	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих для продажи			
44	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	47		
45	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:			
46	Обесценение			
47	Выбытие			
48	налог на прибыль, связанный с переклассификацией			
49	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	54		
50	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций	47		
51	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период			
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		435 897,36605	61 651,09129

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

Черяпкина Людмила Анатольевна
(инициалы, фамилия)

28 марта 2024 г.

14	Остаток на 31 декабря 2022 г.	0	372 630,00000	577 219,93000	7 500,00000	454 571,23672	1 411 921,16672
14.1	Остаток на 1 января 2023 г.	0	372 630,00000	577 219,93000	7 500,00000	454 571,23672	1 411 921,16672
15	Изменения вследствие выявленных ошибок	0					
16	Изменения вследствие изменения учетной политики	4					
17	Остаток на 1 января 2023 г., пересмотренный	0	372 630,00000	577 219,93000	7 500,00000	454 571,23672	1 411 921,16672
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	49					
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	0					
20	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	0					
21	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	0					
22	Дополнительный выпуск акций	32					
23	Выкуп у акционеров (продажа) собственных акций	32					
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	48					
25	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров	0					
26	Прочие движения резервов	32			11 131,50000	-11 131,50000	
27	Остаток на 31 декабря 2023 г., в том числе:	0	372 630,00000	577 219,93000	18 631,50000	1 717 123,18800	2 685 604,61800
28	Капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15					

Генеральный директор (должность, руководителя) Лерепкина Людмила Анатольевна (инициалы, фамилия)

28 марта 2024 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 ОКATO	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 2023 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ВЭФ.Русские Фонды» (АО
"НПФ "ВЭФ.РУССКИЕ ФОНДЫ")
(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: 0420204
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Год 2023 г.	За Год 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		28 190,87901	20 807,74915
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		162 111,52856	24 811,75378
4	Пенсии, выплаченные по договорам об обязательном пенсионном страховании		-150 961,96926	-107 549,41191
5	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		-35 936,90172	
6	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		-174 632,78146	-81 565,00897

7	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		3 532 106,73341	2 223 559,17707
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		-1 763 024,02601	-1 292 391,67157
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		16 801,04700	
8.2	Уплаченные проценты		-478,51407	-1 335,92274
8.3	Полученные проценты		1 031 306,49792	527 884,59876
9	Оплата аквизиционных расходов		-5 214,50569	-1 737,61931
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		-40 082,55626	-32 092,25376
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		-25 365,27453	-19 832,72159
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		-6 767,14432	-4 748,47884
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		-23 718,22116	-22 085,66822
14	Уплаченный налог на прибыль		-905,38200	-4 632,70070
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		-199 541,08636	-17 399,89617
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		2 343 888,32306	1 211 691,92498
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них	18		
18	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него	16		
19	Поступления от продажи нематериальных активов	17		
20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	18		
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	17	-735,20000	-373,00000
22	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества	17		
23	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	12, 13, 14		
25	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	12, 13, 14		

**Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда
за 2023 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	4
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 "AAA Управление Капиталом" (лицензия № 21-000-1-00657), Акционерное общество Управляющая компания «РФЦ-Капитал» (лицензия № 21-000-1-00097).
10	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Акционерное общество "Специализированный депозитарий "Инфинитум", от 31.10.2003 года № 045-07071-000100 на осуществление депозитарной деятельности (без ограничения срока действия) и от 04.10.2000 года № 22-000-1-00013 на осуществление деятельности в качестве спец. депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (без ограничения срока действия)
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	42
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и фактического материнского предприятия группы	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РУССКИЕ ФОНДЫ"
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 2023 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 2023 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	<p>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. Решением единственного акционера ООО "Ладыя Ривер" от 09.08.2022г., учитывая единство уставных целей и предмета деятельности, а также для достижения наиболее эффективного использования средств сторон, рационализм управления и сокращения издержек в интересах повышения прибыли и увеличения объемов, утвержден договор о присоединении Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Стройкомплекс» (сокращенное наименование АО «НПФ «Стройкомплекс», ОГРН 1147799013603, ИНН 7727046191, КПП 773001001, лицензия 175/2 от 12.07.2005г) к АО "НПФ "ВЭФ.Русские Фонды". Банком России согласовано проведение реорганизации. 10.03.2023г. составлен передаточный акт и произошла реорганизация АО НПФ «ВЭФ.Русские Фонды, путем присоединения АО «НПФ «Стройкомплекс», прекратившего осуществление своей деятельности в результате реорганизации в форме присоединения. 10.03.2023г. внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц о прекращении деятельности реорганизованного негосударственного пенсионного фонда № 222237702062190. В связи с этим в составе показателя «Прибыль (убыток) после налогообложения на 31.12.2023г.» помимо показателя «Прибыль (убыток) после налогообложения на 31.12.2023г.», отраженного по (ОКУД 0420202) в размере 435 897,36605 тыс.руб., отражена сумма капитала АО «НПФ «Стройкомплекс» в размере 837 788,60423 тыс.руб. за вычетом суммы конвертации 1 акции в размере 2,519 тыс.руб. Всего общая сумма по показателю «Прибыль (убыток) после налогообложения» (ОКУД 0420203) на 31.12.2023г.» составила 1 273 683,45128 тыс.руб.</p> <p>Расходы по реорганизации составили в 2022 году - 6 224,23 тыс.руб, в 2023 - 691,33 тыс.руб.</p> <p>Активы и обязательства, полученные при присоединении АО "НПФ "Стройкомплекс":</p> <p>Активы. Денежные средства и их эквиваленты - 175 308,9322 тыс.руб.;</p> <p>Депозиты и прочие размещенные средства - 300 169,84645 тыс.руб.;</p> <p>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - 2 657 094,53589 тыс.руб.;</p> <p>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - 57 996,693 тыс.руб.;</p> <p>Финансовые активы, удерживаемые до погашения - 1 694 399,66399 тыс.руб.;</p> <p>Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность - 56 166,98714 тыс.руб.;</p> <p>Требования по текущему налогу на прибыль - 945,4451 тыс.руб.;</p> <p>Прочие активы - 205,4849 тыс.руб.</p> <p>Итого активов - 4 942 287,58867 тыс.руб.</p> <p>Обязательства. Кредиторская задолженность по деяти в качестве страховщика по ОПС, деяти по НПО - 0,47999 тыс.руб.</p> <p>Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании - 3 514 257,36366 тыс. руб.</p> <p>Обязательства по договорам негосударственного пенс. обеспечения, классифицированным как страховые - 449 754,50361 тыс.руб.</p> <p>Обязательства по договорам негосударственного пенс. обеспечения, классиф. как инвестиционные с НВПДВ - 138 616,99446 тыс.руб.</p> <p>Обязательства по текущему налогу на прибыль - 598,578 тыс.руб.</p> <p>Прочие обязательства - 1 271,06472 тыс.руб.</p> <p>Итого обязательств - 4 104 498,98444 тыс.руб</p> <p>Уставный капитал присоединяющего фонда в соответствии в Договором о присоединении остался неизменным.</p>
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 2023 г.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I		Раздел I. Влияние оценок и допущений	
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	При подготовке Фондом данной отчетности применяются оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течении отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Подготовка данной отчетности требует использования суждения руководства, которые анализируются, пересматриваются на постоянной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
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.
Раздел II		Раздел II. Изменения в учетной политике	
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Приказом №28 от 31.03.2023г в связи с утверждением 22.03.2023г. новой редакции «Правил определения текущей стоимости активов и стоимости чистых активов, составляющих пенсионные накопления, стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов» в Учетную политику Фонда внесены изменения в раздел 3.7 Учет финансовых вложений фонда в подраздел 3.7.1.2. Принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета. Пункты «Справедливая стоимость и активный рынок», абзац 11 «Уровни иерархии», Уровень 1 и Уровень 2 изложены в новой редакции. В подраздел 3.7.7. Бухгалтерский учет операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада (депозита). Пункт «Метод ЭСП не применяется», 4 абзац читать в следующей редакции: «Эффект от дисконтирования признается несущественным если на дату первоначального признания: срок погашения депозита составляет менее одного года и процентная ставка по договору соответствует рыночным условиям».
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, с указанием 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 2025 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. Согласно поправкам, компании, заключающие договоры страхования, могут выбрать один из двух вариантов: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 или использование метода наложения. Временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 могут использовать компании, деятельность которых связана преимущественно со страхованием. Такие компании смогут продолжить применять МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», отложив применение МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2025 г., но не позднее этого срока. В 2022 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 2025 года. В настоящее время Фонд изучает последствия принятия данного стандарта, влияние стандарта на финансовую (бухгалтерскую) отчетность.

Раздел III		Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов	
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<p>К денежным средствам относятся денежные средства в кассе, на текущих счетах в банке, на банковских депозитах до востребования. Эквиваленты денежных средств – это краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые можно легко обратить в известные суммы денежных средств и которые подвержены лишь незначительному риску изменения стоимости. Эквиваленты денежных средств предназначены для удовлетворения краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиций или других целей. К эквивалентам денежных средств (средствам, приравненным к денежным средствам) Фонд относит краткосрочные депозиты в банках, срок погашения которых при первоначальном признании составляет 90 дней и меньше, денежные средства на счете брокера. Денежные средства с ограничением к использованию исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются ограниченными в использовании в случаях, когда: - заключен договор с банком, предполагающий обязательный остаток средств на счете в течение периода, превышающего 90 дней; - существуют законодательные ограничения по использованию средств на счете; - денежные средства арестованы или заблокированы в связи с судебными разбирательствами, требованиями налоговых органов и т.д.; - денежные средства находятся на счетах в банках, у которых отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности. Денежные средства первоначально признаются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью денежных средств при первоначальном признании признается их фактическая стоимость, которая представляет собой сумму денежных средств на расчетных счетах, выраженную в рублях. После первоначального признания денежные средства оцениваются по амортизированной стоимости. По денежным средствам амортизированная стоимость рассчитывается без применения метода эффективной ставки процента (ЭСП) и определяется как первоначальная стоимость денежных средств за вычетом резерва под обесценение.</p>
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Датой отражения операций по выдаче (размещению) денежных средств по договору банковского вклада является дата поступления денежной суммы депозита на счет по депозиту. Фонд на дату размещения денежных средств по договору банковского вклада оценивает их по справедливой стоимости. Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39. Дисконтирование (метод ЭСП) не применяется: - к договорам банковского вклада, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток; - к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения «до востребования»; - если эффект от дисконтирования не является существенным на дату первоначального признания. Эффект от дисконтирования признается несущественным если на дату первоначального признания: 1) срок погашения депозита составляет один год и менее, и 2) процентная ставка по договору соответствует рыночным условиям. По вышеуказанным договорам применяется линейный способ расчета амортизированной стоимости. Датой отражения в бухгалтерском учете операций по возврату депозитов по договору банковского вклада является дата зачисления (возврата) кредитной организацией денежных средств на банковский счет Фонда. Начисление процентных доходов, прочих доходов, прочих расходов (затрат по сделке) производится ежедневно.</p>
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	<p>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-РТС». 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.</p>

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, распределяемых 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	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.
Раздел IV		Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования	
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	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
Раздел V		Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	
26	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	Фонд применяет следующую классификацию договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения. Договоры ОПС являются договорами страхования на момент первоначального признания, при этом выделения каких-либо составных частей по договорам об ОПС (в частности, сумм материнского капитала и добровольных страховых взносов) не производится. Договоры НПО в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска Фонд классифицирует в одну из следующих категорий: - договоры страхования; - инвестиционные договоры с НВПДВ.
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	Договоры НПО, имеющие в договоре значительный страховой риск Фонд классифицирует в категорию - договоры страхования. Для целей оценки значительности страхового риска по договорам НПО Фонд объединяет договоры НПО в однородные группы, соответствующие пенсионным схемам (наличие значительного страхового риска определяется в рамках пенсионной схемы). Договор, классифицированный в категорию договоров страхования, не может быть переклассифицирован в категорию инвестиционных договоров с НВПДВ после первоначального признания, пока все права и обязательства не будут исполнены или не истекнут. После первоначального признания договор может быть перенесен исключительно из категории инвестиционных договоров с НВПДВ в категорию договоров страхования. Переклассификация возможна при изменении условий пенсионной схемы.

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 оформляется 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 обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению признается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39.
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	<p>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. НДС. 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 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.</p>
34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	<p>Аквизиционные расходы в Фонде подразделяются на: - прямые расходы, непосредственно связанные с заключением договоров об ОПС или договоров НПО, - косвенные расходы, связанные с осуществлением фондом деятельности по ОПС или НПО. Критерием отнесения затрат Фонда в состав прямых или косвенных является возможность их соотношения 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 соотносить 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.</p>
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	<p>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.</p>

Раздел VI		Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества	
36	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	<p>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.</p>
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	<p>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.</p>

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
Раздел VII		Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств	
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.

Раздел VIII		Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов	
42	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом (далее по тексту - НМА или нематериальный актив) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: 1) объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; 2) Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации); 3) имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (есть контроль над объектом); 4) объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); 5) объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; 6) объект не имеет материально-вещественной формы; 7) первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности: нематериальные активы, соответствующие перечисленным выше условиям и стоимостью более 20 000 рублей. НМА не являются расходы, связанные с образованием Фонда (организационные расходы), интеллектуальные и деловые качества персонала Фонда, его квалификация и способность к труду. К НМА относятся следующие активы: программное обеспечение, лицензии и франшизы, торговые марки (товарные знаки), разработка Интернет-сайта и прочее.
43	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Для оценки НМА Фондом применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
44	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Фонд ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов определяется срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.
45	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Срок полезного использования НМА определяется на дату признания НМА (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Фонда), исходя из: 1) срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над НМА; 2) ожидаемого срока использования НМА, в течение которого предполагается получать экономические выгоды; 3) количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые ожидается получить от использования НМА. Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности Фонда. Амортизацией НМА является систематическое распределение амортизируемой стоимости НМА на весь срок его полезного использования. Начисление амортизации по НМА с конечным сроком полезного использования производится с даты, когда этот НМА становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: - на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; - на дату прекращения его признания. Стоимость НМА с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования по программному обеспечению, признанному Фондом в качестве НМА, определять в следующем порядке: Если в лицензионном договоре установлен срок пользования программой, амортизация начисляется в течение этого периода. Если же из условий договора нельзя определить срок использования программы, то амортизация начисляется в течение пяти лет. НМА амортизируются с применением линейного метода амортизации. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования должны пересматриваться в конце каждого отчетного года. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения. Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации НМА, срока его полезного использования. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается. Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности.

46	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	НМА принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. До даты готовности НМА к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в НМА и выделяются в отдельную группу в составе НМА, подлежащую учету на балансовом счете № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов». Процентные расходы (доходы) и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к созданию нематериального актива, включаются в стоимость этого нематериального актива. Первоначальная стоимость НМА, созданного Фондом, включает все затраты, непосредственно связанные с созданием и подготовкой актива к планируемому использованию, например, такие как: - стоимость материалов и услуг, используемых при создании нематериального актива; - выплаты персоналу; - пошлины за регистрацию юридических прав; - амортизация патентов и лицензий, использованных при создании НМА. Не включаются в стоимость НМА, а списываются на расходы периода по мере возникновения: - административные расходы; - расходы на обучение персонала работе с активом; - расходы, признанные неэффективными; - первоначальные операционные убытки. Следующие виды затрат должны относиться на расходы по мере возникновения, независимо от того, выполняются ли общие критерия признания нематериальных активов: - товарный знак, торговая марка, деловая репутация созданные самим Фондом; - затраты на обучение персонала (подготовку кадров); - затраты на рекламу или мероприятия, связанные с продвижением продукции (вне зависимости относятся ли эти мероприятия к какому-либо конкретному продукту или к бизнесу в целом); - затраты на передислокацию или реорганизацию. Затраты на разработку Интернет-сайта. Интернет-сайт, появившийся в результате разработки признается нематериальным активом, только если Фонд может доказать, что его сайт будет создавать будущие экономические выгоды, например, в виде дохода от привлечения клиентов или от размещения на нем рекламы других организаций. Если же сайт разработан Фондом исключительно или прежде всего для продвижения и рекламы его собственных услуг, а также в силу требования российского законодательства к негосударственным пенсионным фондам о раскрытии информации, то все затраты на его разработку должны признаваться как расходы в тот момент, когда они понесены. Плата за услуги по предоставлению дискового пространства и канала связи для размещения интернет-сайта на сервере и техобслуживание этого Интернет-ресурса (хостинг) признаются расходами в момент их возникновения.
Раздел IX		Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления	
47	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	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 ограниченным фиксируемыми платежами	отсутствует
Раздел X		Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств	
51	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	<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	Для целей бухгалтерского учета запасами считаются активы, потребляемые или продаваемые в рамках обычного операционного цикла организации, либо используемые в течение периода не более 12 месяцев. Фонд в соответствии с п. 6.1 1. Положения № 492-П не применяет ФСБУ 5/2019 "Запасы" в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. При этом затраты, которые в соответствии со Стандартом ФСБУ 5/2019 "Запасы" должны были бы включаться в стоимость запасов, признаются расходами периода, в котором были понесены. К расходам, предназначенным для управленческих нужд, относятся: - материалы, используемые для административных целей (бумага, запчасти, расходные материалы к оргтехнике, канцелярские товары и т.д.);- маркетинговые материалы;- хозяйственные материалы;- прочие расходы. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая налог на добавленную стоимость (далее - по себестоимости). Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы. При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов. Себестоимостью запасов, остающихся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается наименьшая из следующих величин:- справедливая стоимость полученных запасов;- суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств). После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года №160н:- по себестоимости (в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая налог на добавленную стоимость) или - по чистой цене продажи. Чистая цена продажи - предполагаемая цена, по которой запасы могут быть проданы (за вычетом затрат, необходимых для подготовки их к продаже и осуществления продажи). Выбытие запасов. Выбытие запасов происходит в результате:• продажи в ходе обычной деятельности;• ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;• передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;• передачи по договору мены, дарения;• внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;• выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации;• иных случаев.Учет выбытия запасов ведется на счете N 61209 "Выбытие (реализация) имущества". Аналитический учет на этом счете ведется по каждому выбывающему объекту (группе объектов) запасов.
52	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	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.
53	МСФО (IFRS) 16	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".
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	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.

54	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Первоначальное признание кредиторской задолженности происходит, когда Фонд становится стороной по договору, определяющему условия данного инструмента. При первоначальном признании кредиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости. Кредиторская задолженность в последующем учете оценивается по амортизированной стоимости, которая соответствует стоимости первоначального признания за вычетом выплат, перечисленных в счет ее погашения. Прекращение признания кредиторской задолженности происходит при ее погашении, т.е. когда предусмотренная договором обязанность: Исполнена, Аннулирована, Прекращена по истечении срока.
55	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в Фонде осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 4 сентября 2015 года № 490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями». Аналитический учет ОНО и ОНА ведется по видам активов и обязательств. ОНО и ОНА не подлежат дисконтированию. Величина ОНО определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Величина ОНА определяется как произведение вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, действующую на конец отчетного периода. Отчетным периодом для отражения ОНО и ОНА являются: первый квартал, полугодие, девять месяцев и год. В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством РФ, величина отложенного налогового обязательства и (или) актива подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счета по учету финансового результата и (или) на счета по учету добавочного капитала.
56	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал Фонда составляет 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 «ВЭФ.Русские Фонды». 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 2023 г. Итого	На 31 декабря 2022 г. Итого	На 31 декабря 2023 г. НПО Итого	На 31 декабря 2022 г. НПО Итого	На 31 декабря 2023 г. ОПС Итого	На 31 декабря 2022 г. г. ОПС Итого	На 31 декабря 2023 г. г. ССФ Итого	На 31 декабря 2022 г. 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	16 268,54088	10 635,20629	13 398,00183	942,06799		1 161,39956	2 870,53905	8 531,73874
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты								
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 072 862,09954	23 230,58114	42 019,17563	864,35898	1 029 090,74742	22 315,37712	1 752,17649	50,84504
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	63 207,25859	4 023,80348	15 945,26059	2 110,74016	47 157,68899	1 822,37882	104,30901	90,68450
7	Итого	1 152 337,89901	37 889,59091	71 362,43805	3 917,16713	1 076 248,43641	25 299,15550	4 727,02455	8 673,26828

5.1.2. По статье "Прочие денежные средства" отражаются средства на брокерских счетах.

5.1.3. По состоянию на 31.12.2023 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в 4 кредитных организациях (31.12.2022 года : в 3 кредитных организациях)

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

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 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1 152 337,89901	37 889,59091
2	Банковские овердрафты		
3	Прочее		
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о денежных потоках	1 152 337,89901	37 889,59091

Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2023 г.

Таблица 6.1

№ строки	Наименование	Необесцененные итого конец	Обесцененные итого конец	Итого итого конец	Резерв под обесценение итого конец	Балансовая стоимость итого конец	Необесцененные итого начало	Обесцененные итого начало	Итого итого начало	Резерв под обесценение итого начало	Балансовая стоимость итого начало
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:										
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания										
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	222 586,81775		222 586,81775		222 586,81775					
4	субординированные депозиты										
5	Сделки обратного репо	46 027,74645		46 027,74645		46 027,74645					
6	Прочие размещенные средства										
7	Итого	268 614,56420		268 614,56420		268 614,56420					

№ строки	Наименование	Необесцененные НПО конец	Обесцененные 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	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:										
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания										
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	222 586,81775		222 586,81775		222 586,81775					
4	субординированные депозиты										
5	Сделки обратного репо										
6	Прочие размещенные средства										
7	Итого	222 586,81775		222 586,81775		222 586,81775					

№ строки	Наименование	Необесцененные ОПС конец	Обесцененные ОПС конец	Итого ОПС конец	Резерв под обесценение ОПС конец	Балансовая стоимость ОПС конец	Необесцененные ОПС начало	Обесцененные ОПС начало	Итого ОПС начало	Резерв под обесценение ОПС начало	Балансовая стоимость ОПС начало
1	2	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:										
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания										
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:										
4	субординированные депозиты										
5	Сделки обратного репо	46 027,74645		46 027,74645		46 027,74645					
6	Прочие размещенные средства										
7	Итого	46 027,74645		46 027,74645		46 027,74645					

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

6.1.1. По состоянию на 31.12.2023 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 2 кредитных организациях, на 31.12.2022 года - отсутствовали.

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

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

**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 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты, в том числе:	4,01	26.04.2027		
3	Субординированные депозиты				
4	Сделки обратного репо	14,87	09.01.2024		
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 2023 г. итого	На 31 декабря 2022 г. итого	На 31 декабря 2023 г. НПО	На 31 декабря 2022 г. НПО	На 31 декабря 2023 г. ОПС	На 31 декабря 2022 г. ОПС	На 31 декабря 2023 г. ОУД	На 31 декабря 2022 г. ОУД
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	3 861 730,54112	1 906 779,84363	498 410,55141	114 793,52477	2 565 670,23001	1 547 227,76276	797 649,75970	244 758,55610
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								
5	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли								
6	Итого	3 861 730,54112	1 906 779,84363	498 410,55141	114 793,52477	2 565 670,23001	1 547 227,76276	797 649,75970	244 758,55610

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	957 770,81740	491 595,01300
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов		
3	некредитных финансовых организаций	380 045,72140	
4	нефинансовых организаций	577 725,09600	491 595,01300
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	2 903 959,72372	1 415 184,83063
6	Правительства Российской Федерации	734 932,15317	607 383,96473
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	165 538,52698	149 049,63641
8	иностранных государств		
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	710 616,98277	80 778,80428
10	некредитных финансовых организаций	64 876,92455	29 943,19216
11	нефинансовых организаций	1 227 995,13625	548 029,23305
12	Итого	3 861 730,54112	1 906 779,84363

**Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
на 31 декабря 2023 г.**

Таблица 8.1

№ строки	Наименование	Необесцененные итоги конец	Обесцененные итоги конец	Итого итого конец	Резерв под обесценение итоги конец	Балансовая стоимость итоги конец	Необесцененные итоги начало	Обесцененные итоги начало	Итого итого 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:		97 777.67401	97 777.67401	47 767.72185	50 009.95216		1 419.35334	1 419.35334	696.66834	722.68500
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов										
3	некредитных финансовых организаций		97 777.67401	97 777.67401	47 767.72185	50 009.95216		1 419.35334	1 419.35334	696.66834	722.68500
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		97 777.67401	97 777.67401	47 767.72185	50 009.95216		1 419.35334	1 419.35334	696.66834	722.68500

№ строки	Наименование	Необесцененные НПО конец	Обесцененные НПО конец	Итого НПО конец	Резерв под обесценение НПО конец	Балансовая стоимость НПО конец	Необесцененные НПО начало	Обесцененные в 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 ОПС конец	Итого ОПС конец	Резерв под обесценение ОПС конец	Балансовая стоимость ОПС конец	Необесцененные ОПС начало	Обесцененные в 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 ОУД конец	Обесцененные ОУД конец	Итого ОУД конец	Резерв под обесценение ОУД конец	Балансовая стоимость ОУД конец	Необесцененные ОУД начало	Обесцененные в ОУД начало	Итого ОУД начало	Резерв под обесценение ОУД начало	Балансовая стоимость ОУД начало
1	2	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:		97 777.67401	97 777.67401	47 767.72185	50 009.95216		1 419.35334	1 419.35334	696.66834	722.68500
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов										
3	некредитных финансовых организаций		97 777.67401	97 777.67401	47 767.72185	50 009.95216		1 419.35334	1 419.35334	696.66834	722.68500
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		97 777.67401	97 777.67401	47 767.72185	50 009.95216		1 419.35334	1 419.35334	696.66834	722.68500

Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2023 г.

Таблица 10.1

№ строки	Наименование	Необесцененные итого конец	Обесцененные итого конец	Итого итого конец	Резерв под обесценение итого конец	Балансовая стоимость итого конец	Необесцененные итого начало	Обесцененные итого начало	Итого итого начало	Резерв под обесценение итого начало	Балансовая стоимость итого начало
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:										
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания										
3	Займы, выданные										
4	Сделки обратного репо										
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям										
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде										
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям										
8	Расчеты с акционерами, участниками										
9	Прочее	1 961,64014		1 961,64014		1 961,64014	319,77000		319,77000		319,77000
10	Итого	1 961,64014		1 961,64014		1 961,64014	319,77000		319,77000		319,77000

№ строки	Наименование	Необесцененные НПО конец	Обесцененные 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	Долговые ценные бумаги, в том числе:										
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания										
3	Займы, выданные										
4	Сделки обратного репо										
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям										
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде										
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям										
8	Расчеты с акционерами, участниками										
9	Прочее										
10	Итого										

№ строки	Наименование	Необесцененные ОПС конец	Обесцененные ОПС конец	Итого ОПС конец	Резерв под обесценение ОПС конец	Балансовая стоимость ОПС конец	Необесцененные ОПС начало	Обесцененные ОПС начало	Итого ОПС начало	Резерв под обесценение ОПС начало	Балансовая стоимость ОПС начало
1	2	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:										
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания										
3	Займы, выданные										
4	Сделки обратного репо										
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям										
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде										
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям										
8	Расчеты с акционерами, участниками										
9	Прочее	1 885,35490		1 885,35490		1 885,35490	319,77000		319,77000		319,77000
10	Итого	1 885,35490		1 885,35490		1 885,35490	319,77000		319,77000		319,77000

№ строки	Наименование	Необесцененные ССФ конец	Обесцененные ССФ конец	Итого ССФ конец	Резерв под обесценение ССФ конец	Балансовая стоимость ССФ конец	Необесцененные ССФ начало	Обесцененные ССФ начало	Итого ССФ начало	Резерв под обесценение ССФ начало	Балансовая стоимость ССФ начало
1	2	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:										
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания										
3	Займы, выданные										
4	Сделки обратного репо										
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям										
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде										
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям										
8	Расчеты с акционерами, участниками										
9	Прочее	76,28524		76,28524		76,28524					
10	Итого	76,28524		76,28524		76,28524					

Примечание 14. Информация об инвестициях в дочерние предприятия

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Всего На 31 декабря 2023 г.		Всего На 31 декабря 2022 г.		НПО на 31 декабря 2023 г.		НПО на 31 декабря 2022 г.	
		Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "ВЭФ.Жизнь"	714 849,93000	99,98	714 849,93000	99,98				
	Итого	714 849,93000	99,98	714 849,93000	99,98				

Номер строки	Наименование показателя	ОПС на 31 декабря 2023 г.		ОПС на 31 декабря 2022 г.		ССФ на 31 декабря 2023 г.		ССФ на 31 декабря 2022 г.	
		Балансовая стоимость	Доля участия, %						
1	2	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "ВЭФ.Жизнь"					714 849,93000	99,98	714 849,93000	99,98
	Итого					714 849,93000	99,98	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 2022 г.	8 272,68710				8 272,68710
2	Накопленная амортизация	-6 425,89016				-6 425,89016
3	Балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	1 846,79694				1 846,79694
4	Поступления	373,00000				373,00000
5	Затраты на создание					
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"					
7	Выбытия					
8	Амортизационные отчисления	-717,54807				-717,54807
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 2022 г.	1 502,24887				1 502,24887
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2022г.	8 645,68710				8 645,68710
15	Накопленная амортизация	-7 143,43823				-7 143,43823
15.1	Стоимость (или оценка) на 1 января 2023 г.	8 645,68710				8 645,68710
15.2	Накопленная амортизация	-7 143,43823				-7 143,43823
16	Балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	1 502,24887				1 502,24887
17	Поступления	735,20000				735,20000
18	Затраты на создание					
19	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи					
20	Выбытия					
21	Амортизационные отчисления	-602,46038				-602,46038
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 2023 г.	1 634,98849				1 634,98849
27	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2023 г.	9 380,88710				9 380,88710
28	Накопленная амортизация	-7 745,89861				-7 745,89861
29	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	1 634,98849				1 634,98849

17.1 Анализ существенности индикаторов обесценения нематериальных активов свидетельствует об отсутствии необходимости проведения теста на 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 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	6 739,33868	7 495,40932
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке		
3	Отложенный налог по переоценке		
4	Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной		

Примечание 20. Прочие активы

Таблица 20.1

№	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 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	183,36427			183,36427					183,36427				183,36427
3	Расчеты по социальному страхованию													
4	Расчеты с персоналом													
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный													
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 136,83865			3 136,83865					3 136,83865				3 136,83865
7	Запасы													
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)													
9	Прочее													
10	Итого	3 320,20292			3 320,20292					3 320,20292				3 320,20292

№	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	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	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 договорное обязательство)													
9	Прочее													
10	Итого	1 619,73635			1 619,73635					1 619,73635				1 619,73635

Примечание 23. Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 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	5 027,82118	3 900,43497
7	Сделки репо		
7.1	Прочее		
8	Итого	5 027,82118	3 900,43497

Таблица 23.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 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	8,88-12,03	10.09.2024-31.10.2025	6,03-10,05	31.05.2022-31.01.2024

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

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию	0,47999	
2	Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению		
3	Итого	0,47999	

Анализ кредиторской задолженности по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) представлен в примечании 51 настоящего приложения.

Кредиторская задолженность по обязательному
пенсионному страхованию

Таблица 25.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации		
2	Кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами		
3	Кредиторская задолженность по выплатам	0,47999	
4	Кредиторская задолженность перед агентами		
5	Прочая кредиторская задолженность		
6	Итого	0,47999	

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по обязательному пенсионному страхованию и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 55 настоящего приложения.

Примечание 26. Выверка изменений обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании на 31 декабря 2023 г.

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	за Год 2023 года	за Год 2022 года
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	7 697 139,51969	7 373 343,70293
2	Пенсионные взносы	28 241,10950	20 807,74915
3	Пенсионные выплаты	-345 775,05983	-168 052,06620
4	Распределение результата инвестирования	728 902,69341	476 634,68073
5	Актuarные 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	Прочее	-44 250,83684	-5 594,54692
12	Итоговое увеличение обязательств	367 117,90624	323 795,81676
13	Обязательства на конец отчетного периода	11 578 514,78959	7 697 139,51969

26.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 11,88 процента (процентов), возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования по состоянию на 31 декабря 2023 г. составил бы -2 501 408 671,93 рубля (31 декабря 2022 г.: -1 957 158 406,31 рубля). 26.1.3. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании были приняты следующие допущения: ставка дисконтирования:11,88%; 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: 355 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен с интенсивностью 4,2%; прочие предположения.

Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	Период				
		2023	2022	2021	2020	2019
1	2	3	4	5	6	
1	Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений	8,46	8,58	4,79	7,53	9,50
2	Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений, распределенная на счета застрахованных лиц	6,68	6,55	3,51	5,55	7,39
3	Доходность инвестирования средств выплатного резерва	7,52	8,67	3,77	6,39	9,57
4	Доходность инвестирования средств выплатного резерва, распределенная на счета застрахованных лиц	5,77	6,69	2,49	4,78	7,47
5	Доходность инвестирования средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата	7,26	8,45	3,52	6,43	9,40
6	Доходность инвестирования средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата, распределенная на счета застрахованных лиц	5,53	6,48	2,21	5,00	7,49
7	Доходность Пенсионного фонда Российской Федерации	7,61	9,7	4,66	6,87	8,70

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 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	11,88	10,69
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	11,91	12,94

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

26.3.2. 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.

26.3.3. Экономические допущения, которые были изменены при выполнении прогноза на отчетный год по сравнению с предыдущим годом: ожидаемая рыночная доходность, среднеквадратичное отклонение доходности, критерий обеспечения доходности в размере не ниже нуля процентов годовых.

Примечание 27. Выверка изменений обязательств
по договорам негосударственного пенсионного обеспечения,
классифицированным как страховые

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода		
2	Пенсионные взносы		
3	Пенсионные выплаты	-35 936,90172	
4	Распределение результата размещения	17 248,54868	
5	Актуарные прибыли (убытки), в том числе:	12 530,83177	
6	изменения в допущениях:	-789,92908	
7	Экономические	-789,92908	
8	Демографические		
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	13 320,76085	
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по пенсионным планам (пенсионным схемам) от актуарных допущений		
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного		
12	Увеличение (уменьшение) обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения		
12.1	Прочее	-145 762,56241	
13	Итоговое увеличение обязательств	-112 516,01831	
14	Обязательства на конец отчетного периода	337 238,48530	

27.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые обязательства были дооценены на сумму 12 530 831,77 рубля. 27.1.2. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения были приняты следующие допущения: ставка дисконтирования: 11,88% показатели смертности: Таблица смертности, разработанная Ассоциацией профессиональных актуариев; показатели расторжения договоров: в периоде выплат - 0%; в периоде накопления 1%, ставка индексации; 0%, расходы на обслуживание одного именного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как страховой, в год: 355 руб., с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен с интенсивностью 4,2%, прочие предположения. 27.1.3. Брутто-ставка дисконтирования рассчитывалась исходя из ставки бескупонной доходности по облигациям федерального займа со сроком погашения, близким к дюрации обязательств. 27.1.4. Нетто-ставка дисконтирования является показателем распределения полученного дохода на пенсионные счета, то есть чистой доходности от размещения средств пенсионных резервов после вычета расходов. 27.1.5. При расчете нетто-ставки дисконтирования учитываются следующие основные статьи

Доходность размещения средств пенсионных резервов

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	2023	Период			
			2022	2021	2020	2019
1	2		3	4	5	6
1	Доходность размещения средств пенсионных резервов	7,88	8,36	3,76	7,17	8,93
2	Доходность, распределенная на счета участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	4,93	5,00	1,18	5,50	7,34

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	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	422 576,14124	481 470,09538
2	Пенсионные взносы	317 631,51322	34 644,13596
3	Пенсионные выплаты	-174 632,78146	-91 497,65125
4	Распределение результата размещения	28 464,96105	20 245,68781
5	Актуарные прибыли (убытки), в том числе:	-21 771,70317	-22 286,12666
6	изменения в допущениях, в том числе:	-39 764,03076	-36 481,21867
7	Экономические	-39 764,03076	-36 481,21867
8	Демографические		
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	17 992,32759	14 195,09201
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	-39 404,06537	
12.1	Прочее	-3 644,00828	
13	Итоговое увеличение обязательств	106 643,91599	-58 893,95414
14	Обязательства на конец отчетного периода	667 837,05169	422 576,14124

28.1.1 По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные обязательства были дооценены на сумму 0,00 рубля. 28.1.2 При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения были приняты следующие предположения: Ставка дисконтирования -11,88%, Ожидаемая индексация пенсий - нет, Расторжения (на этапе накопления)- 1%, Расторжения (на этапе выплаты пенсии)- 0%, Средний возраст выхода на пенсию: мужчины - 65 лет, женщины - 62 года, 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 именованного пенсионного счета - 355 руб., Темп роста расходов -4,2%. 28.1.3 Брутто-ставка дисконтирования рассчитывалось исходя из ставки бескупонной доходности по облигациям федерального займа со сроком погашения, близким к дюрации обязательств. 28.1.4 Нетто-ставка дисконтирования является показателем распределения полученного дохода на пенсионные счета, то есть чистой доходности от размещения средств пенсионных резервов после вычета расходов. 28.1.5 При расчете нетто-ставки дисконтирования учитываются следующие основные статьи расходов: вознаграждение управляющей компании, вознаграждение специализированному депозитарию.

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 2023 г.	На 31 декабря 2022
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	11,88	10,69
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	11,91	12,94

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 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	2 572,99187	2 005,14203
4	Расчеты по социальному страхованию	628,43465	481,39255
5	Налог на добавленную стоимость, полученный		
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	14 093,16035	3 107,41048
7	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	71,90600	92,98100
8	Авансы (предоплаты) полученные		
9	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)		
10	Расчеты с прочими кредиторами	2 940,73205	1 919,68765
11	Прочее	1 932,22950	720,84953
12	Итого	22 239,45442	8 327,46324

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 2022 г.	180 000,00	1,00000		180 000,00000
2	Эмиссия	192 630,00	1,00000		192 630,00000
3	Прочее				
4	На 31 декабря 2022 г.	372 630,00	1,00000		372 630,00000
5	На 01 января 2023 г.	372 630,00	1,00000		372 630,00000
6	Эмиссия				
7	Прочее				
8	На 31 декабря 2023 г.	372 630,00	1,00000		372 630,00000

32.1.1. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31 декабря 2023 г. составляет 372 630 тысяч рублей (01 января 2023 г.: 372 630 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2023 г. все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены. 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). По состоянию на 31 декабря 2022 г. года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены

32.1.3. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

Акционеры Фонда: АО "Русские Фонды" 372 630 акций на сумму 372 630 тысяч рублей

32.1.7. По статье "Прочие резервы" отражаются следующие компоненты капитала:

Резервный фонд на 31.12.2023г. - 18631,5 тыс.руб. (на 31.12.2022г. - 7500,0 тыс.руб.)

Добавочный капитал на 31.12.2023г. - 577219,93 тыс.руб. (на 31.12.2022г. - 577219,93 тыс.руб.)

Нераспределенная прибыль на 31.12.2023г. - 1717123,188 тыс.руб. (на 31.12.2022г. - 454571,23672 тыс.руб.)

Всвязи с реорганизацией в составе нераспределенной прибыли отражена сумма капитала АО «НПФ «Стройкомплекс» в размере 837788,60423 тыс.руб. за вычетом суммы конвертации 1 акции в размере 2,519 тыс.руб.

Примечание 33. Управление капиталом

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

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

33.3. На 31.12.2023 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда, составляет 353 562 тысяч рублей (31.12.2022 года: 243 037 тысяч рублей).

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

- 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.

Примечание 34. Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Пенсионного фонда Российской Федерации	9 011 237,26	16 963 164,51
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	19 225 906,78	3 844 584,64
3	Итого	28 237 144,04	20 807 749,15

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 22.02.2023г. и размещенных на сайте www.doverie56.ru.

34.1.2. По состоянию на 31 декабря 2023 года взносы по обязательному пенсионному страхованию были получены по договорам, заключенным в период с 01.01.2023 года по 31.12.2023 года в сумме 18 695,49289 тысяч рублей, по договорам, заключенным до 31.12.2022 года в сумме 4956,87697 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2023 года: по договорам, заключенным в период с 01.01.2022 года по 31.12.2022 года в сумме 20 555,37459 тысяч рублей, по договорам, заключенным до 31.12.2021 года в сумме 5944,89558 тысяч рублей

Взносы по договорам негосударственного
пенсионного обеспечения

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023	На 31 декабря 2022
		г.	г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как страховые		
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	317 631,51322	34 644,13596
3	Итого	317 631,51322	34 644,13596

Пенсионных Правил от 2014 года: 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. В редакции Пенсионных Правил от 2023 года: Пенсионная схема № 1. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника. Учет ведется в российских рублях." Вкладчики - юридические и физические лица. Пенсионная схема № 2. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Учет ведется в российских рублях." Вкладчики - юридические и физические лица. Пенсионная схема № 3. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного срока. Учет ведется в российских рублях." Вкладчики - юридические и физические лица. Пенсионная схема № 4. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника. Учет ведется в евро." Вкладчики - юридические и физические лица. Пенсионная схема № 5. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Учет ведется в евро." Вкладчики - юридические и физические лица. Пенсионная схема № 6. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного срока. Учет ведется в евро." Вкладчики - юридические и физические лица. Пенсионная схема № 7. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника. Учет ведется в долларах США." Вкладчики - юридические и физические лица. Пенсионная схема № 8. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Учет ведется в долларах США." Вкладчики - юридические и физические лица. Пенсионная схема № 9. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного срока. Учет ведется в долларах США." Вкладчики - юридические и физические лица.

34.2.2. Следующие пенсионные схемы: (указать схему) 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.; Пенсионная схема № 1 "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника. Учет ведется в российских рублях"; Пенсионная схема № 3. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного срока. Учет ведется в российских рублях." Вкладчики - юридические и физические лица.; Пенсионная схема № 4. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника. Учет ведется в евро." Вкладчики - юридические и физические лица. Пенсионная схема № 6. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного срока. Учет ведется в евро." Вкладчики - юридические и физические лица.; Пенсионная схема № 7. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника. Учет ведется в долларах США." Вкладчики - юридические и физические лица.; Пенсионная схема № 9. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного срока. Учет ведется в долларах США." Вкладчики - юридические и физические лица. предусматривают регулярную выплату пенсий участникам, пока не будут израсходованы средства, накопленные на их именных счетах. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

34.2.4. Договоры, заключенные в соответствии со следующими пенсионными схемами: Схема 1. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Схема 4. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Пенсионная схема № 2 "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Учет ведется в российских рублях." Вкладчики - юридические и физические лица. Пенсионная схема № 5. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Учет ведется в евро." Вкладчики - юридические и физические лица. Пенсионная схема № 8. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Учет ведется в долларах США." Вкладчики - юридические и физические лица. 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

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 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	93 882,81166	7 023,00978
2	Взносы, полученные от юридических лиц	223 748,70156	27 621,12618
4	Итого	317 631,51322	34 644,13596

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

Таблица 34.7

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	АО "Русские фонды"	5	4

В 2023 г. на долю 5 действующих договоров с учредителями приходится 1938,38607 тысяч рублей взносов (в 2022 г.: 4 договора, 900,11938 тысяч рублей).

Примечание 35. Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Пожизненные выплаты	4 455,35777	2 374,34514
2	Срочные выплаты	3 515,28506	2 773,80137
3	Перевод в Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	163 118,72203	40 176,66745
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	31 691,61137	20 407,33184
5	Единовременная выплата пенсии	142 990,11814	102 319,92040
6	Итого	345 771,09437	168 052,06620

35.1. Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании за 12 месяцев 2023 года составлял 1180,19 рублей (в 12 месяцев 2022 года: 1051,06 руб.).

Состав статьи "Выплаты по договорам негосударственного
пенсионного обеспечения"

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	35 936,90172	
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	174 632,78146	91 497,65125
3	Итого	210 569,68318	91 497,65125

35.2. Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения за 12 месяцев 2023 года составлял 18631,85 рублей (за 12 месяцев 2022 года: 7996,70 руб).

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного
обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	35 936,90172	
2	Выкупные суммы		
3	Итого	35 936,90172	

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

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	166 645,70625	81 646,35397
2	Выкупные суммы	7 987,07521	9 851,29728
3	Итого	174 632,78146	91 497,65125

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	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-112 516,01831	
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	106 643,91599	-58 893,95414
3	Итого	-5 872,10232	-58 893,95414

36.1.1. Детальное раскрытие изменения обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, представлено в таблице 27.1 примечания 27 настоящего приложения. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

36.1.2. Детальное раскрытие изменения обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, представлено в таблице 28.1 примечания 28 настоящего приложения.

Примечание 37. Акquisиционные расходы

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Комиссионное вознаграждение посредникам		
2	Заработная плата сотрудников, занятых привлечением клиентов	4 606,60890	1 330,89868
3	Расходы на рекламу		57,62200
4	Андеррайтинговые расходы		
5	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	607,89679	359,43663
6	Итого	5 214,50569	1 747,95731

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	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	92 766,03781	62 339,36744
2	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-93 725,38421	-62 116,22764
3	Итого	-959,34640	223,13980

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

Таблица 38.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
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	92 766,03781	62 339,36744
6	Итого	92 766,03781	62 339,36744

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

Таблица 38.3

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
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	93 725,38421	62 116,22764
6	Итого	93 725,38421	62 116,22764

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 за 2023 г.

Таблица 39.1

№ строки	Наименование	Доходы от торговли за отчетный период	Доходы от переоценки за отчетный период	Доходы разница за отчетный период	Итого за отчетный период	Доходы от торговли за предыдущий отчетный период	Доходы от переоценки за предыдущий отчетный период	Доходы разница за предыдущий отчетный период	Итого за предыдущий отчетный период
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Финансовые активы, в том числе:	6 814,89126	123 199,15913		130 014,05039	-3 551,66663	43 060,07412		39 508,40749
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	6 814,89126	123 199,15913		130 014,05039	-3 551,66663	43 060,07412		39 508,40749
2.1	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли								
3	производные финансовые инструменты								
3.1	прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании								
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании								
4.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании								
4.2	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли								
5	Финансовые обязательства, в том числе:								
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли								
7	производные финансовые инструменты								
9	Итого	6 814,89126	123 199,15913		130 014,05039	-3 551,66663	43 060,07412		39 508,40749

Примечание 40. Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи за 2023 г.

Таблица 40.1

№ строки	Наименование	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы (расходы) от обесценения	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы стоимости приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций пред.	Доходы (расходы) от переоценки, переклассифицированные в состав прибыли или убытка пред.	Доходы (расходы) от обесценения пред.	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы стоимости приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании пред.	Итого пред.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Долговые ценные бумаги										
1.1	Прочие долевыми инструментами										
2	Долевые ценные бумаги	228,11856		-13 066,54440		-12 838,42584	-7 143,16832		4 161,77001		-2 981,39831
3	Итого	228,11856		-13 066,54440		-12 838,42584	-7 143,16832		4 161,77001		-2 981,39831

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1 047 866,46637	649 468,09656
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	249 200,96082	135 200,25430
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	749 796,17164	505 845,74396
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	48 869,33391	8 422,09830
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	1 047 866,46637	649 468,09656

Примечание 43. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	16 801,04700	
2	Доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов		
3	Доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами		
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов		
5	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании		
5.1	Доходы (расходы) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий		
6	Прочее	-34,77880	
7	Итого	16 766,26820	

Примечание 44. Общие и административные расходы на 31 декабря 2023 г.

Таблица 44.1

№ строки	Наименование	текущий	предыдущий
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	40 713,02108	32 687,06050
2	Представительские расходы		
3	Амортизация основных средств	5 999,51704	4 911,87273
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	602,46038	717,54807
5	Вознаграждение управляющей компании	37 040,43156	15 357,04877
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	8 413,26147	5 742,19995
7	Расходы по аренде	56,16800	31,49000
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	199,99340	158,84423
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	4 270,23121	7 650,80527
10	Расходы по страхованию	1 787,80809	1 564,99583
11	Реклама и маркетинг	484,30000	449,70000
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	29,58300	249,69400
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	207,02602	72,62000
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	413,91500	411,49100
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	883,38543	760,90020
20	Неустойки, штрафы, пени		0,00554
21	Прочее	16 232,23814	10 655,26238
22	Итого	117 333,33982	81 421,53847

44.1.1. Расходы на содержание персонала за 2023 г. включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0 тысяч рублей (за 2022 г. - 0 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тысяч рублей (за 2022 г. 471,9336 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 7536,00675 тысяч рублей (за 2022 г. 4916,32522 тысяч рублей).

44.1.2. Расходы по договорам аренды за 2023 г. включают расходы по краткосрочным договорам аренды, к которым применяется освобождение от признания, в сумме 56,168 тыс.руб. (за 2022 г. 31,49 тыс.руб.), из них сумма расхода по объектам с низкой стоимостью составляет 56,168 тыс.руб. (за 2022 г. 31,49 тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022
1	2	3	4
1	По кредитам, полученным		
2	По обязательствам по финансовой аренде	470,18966	336,33192
3	По выпущенным ценным бумагам		
4	По займам и прочим привлеченным средствам		1 031,03679
5	Прочее		
6	Итого	470,18966	1 367,36871

Примечание 46. Прочие доходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 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	0,08800	
6	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:		
7	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера		
8	Прочие доходы	0,96750	214,60619
9	Итого	1,05550	214,60619

Прочие расходы

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговыми 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	89,16903	
5	Итого	89,16903	

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	отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	В действующих договорах аренды ограничения или особые условия отсутствуют.
4	Операции продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой в Фонде отсутствуют.
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	отсутствуют
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Затраты, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды отсутствуют.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	В отчетном периоде затраты, связанные с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях отсутствовали.
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	В отчетном периоде пересмотр фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде производился в связи с изменениями в договорах аренды сроков либо суммы арендных платежей.
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, Фонд использует ставку привлечения дополнительных заемных средств (информация о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, со сроком погашения, попадающим в тот же интервал, что и срок аренды). Источником средневзвешенной ставки является статистика по процентным ставкам по кредитам, публикуемая на сайте Банка России.
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменные арендные платежи по заключенным договорам аренды отсутствуют.

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

Таблица 46.1.2

Номер строки	Наименование статьи бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них		4 808,73473	3 671,97065
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложение в него			
3	Займы и прочие привлеченные средства		5 027,82118	3 900,43497

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 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	510,17007	346,54952
2	уплаченные проценты	478,51407	320,59352
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	31,65600	25,95600
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде		
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	4 107,73578	2 916,65143
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	4 107,73578	2 916,65143
7	Итого отток денежных средств	4 617,90585	3 263,20095

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	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	13 998,38900	704,07300
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	34 004,38779	210,46796
3	Итого, в том числе:	48 002,77679	914,54096
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода		
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	48 002,77679	914,54096

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20 процентов (31 декабря 2022 г.: 20 процентов).

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль
с фактическим расходом по налогу на прибыль за 2023 г.

Таблица 47.2

№ строки	Наименование	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	483 900,14284	62 565,63225
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке	96 780,02857	12 513,12645
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	-48 708,78550	-11 363,89441
3.1	доходы, не принимаемые к налогообложению	-49 443,54130	-11 476,77387
3.2	расходы, не принимаемые к налогообложению	734,75580	112,87946
4	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-68,46628	-234,69108
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	48 002,77679	914,54096

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

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного
налогового убытка
на 31 декабря 2023 г.

Таблица 47.4

Номер строки	Наименование показателя	На 1 января 2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
1	Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
2	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные				
3	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, прочие	6 141,67166	4 276,97887		1 864,69279
4	Общая сумма отложенного налогового актива	6 141,67166	4 276,97887		1 864,69279
5	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	3 442,24230	-8 369,16281		11 811,40511
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	9 583,91396	-4 092,18394		13 676,09790
7	Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
8	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные				
9	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, прочие	-32 184,25762	-29 912,20385		-2 272,05377
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-32 184,25762	-29 912,20385		-2 272,05377
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-22 600,34366	-34 004,38779		11 404,04413
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-22 600,34366	-34 004,38779		11 404,04413

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного
налогового убытка по прекращенной деятельности
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				
2	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные				
3	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, прочие	1 864,69279	-5 470,08653		7 334,77932
4	Общая сумма отложенного налогового актива	1 864,69279	-5 470,08653		7 334,77932
5	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	11 811,40511	7 501,75100		4 309,65411
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	13 676,09790	2 031,66447		11 644,43343
7	Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
8	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные				
9	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, прочие	-2 272,05377	-2 242,13243		-29,92134
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-2 272,05377	-2 242,13243		-29,92134
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	11 404,04413	-210,46796		11 614,51209
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	11 404,04413	-210,46796		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 вероятно 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 2023 г.			На 31 декабря 2022 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%	30 772,26513	-30 772,26513		10 484,86685	-10 484,86685	
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+ 1%	-28 050,37010	28 050,37010		-9 664,84531	9 664,84531	
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%	6 676,40655	-6 676,40655		3 818,72133	-3 818,72133	
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	+ 10%	-6 056,72915	6 056,72915		-3 762,88499	3 762,88499	

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

Таблица 51.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	11 578 514,78959	7 697 139,51979
2	Пороговое значение корректировки таблицы смертности, при превышении которого необходимо увеличение суммы обязательства	88,00	92,00
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	3,18	4,30

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

Таблица 51.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	27 899,04972	23 882,68224
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	38 660,38802	15 140,94396
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	70 697,30073	32 169,03733
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	90 540,58574	40 016,59917
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	232 840,18635	120 887,22519
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	191 920,18931	29 181,28938
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	24 587,65143	9 987,97491
8	Женщины в возрасте до 39 лет	6 295,81039	9 370,01719
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	10 933,93104	8 706,09830
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	16 734,10266	9 546,10980
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	36 251,06973	12 690,29568
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	83 034,51635	19 733,07026
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	141 592,47208	71 601,49149
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	33 088,28344	19 663,30634
15	Итого обязательства по мужчинам	677 145,35130	271 265,75218
16	Итого обязательства по женщинам	327 930,18569	151 310,38906
17	Итого обязательства	1 005 075,53699	422 576,14124

Половозрастная структура обязательств по обязательному
пенсионному страхованию

Таблица 51.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	3 171 167,46028	1 980 388,14829
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	1 599 467,72210	878 944,79898
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	1 470 832,31939	788 186,17675
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	609 067,89275	227 849,99003
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	98 973,22685	29 074,72029
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	4 921,37656	685,52539
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	61,25248	57,59810
8	Женщины в возрасте до 39 лет	783 152,97548	730 960,69393
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	1 048 996,21482	858 736,27377
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	1 238 451,80061	1 034 620,71428
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	1 172 281,60258	933 629,37216
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	374 215,10520	231 219,58520
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	6 776,67552	2 620,16464
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	149,16497	165,75788
15	Итого обязательства по мужчинам	6 954 491,25041	3 905 186,95783
16	Итого обязательства по женщинам	4 624 023,53918	3 791 952,56186
17	Итого обязательства	11 578 514,78959	7 697 139,51969

Информация о кредитном качестве
непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов
на 31 декабря 2023 года

Таблица 51.5

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023 г.					31.12.2022 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:	1 089 130,64042					33 865,78743				
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты										
3	расчетные счета	16 268,54088					10 635,20629				
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	1 072 862,09954					23 230,58114				
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	46 027,74645	222 586,81775								
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		222 586,81775								
7	сделки обратного репо	46 027,74645									
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов										
9	прочие размещенные средства										
10	Долговые инструменты, в том числе:	12 174 716,57773					8 276 612,76604				
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	2 903 959,72372					1 415 184,83063				
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	734 932,15317					607 383,96473				
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	165 538,52698					149 049,63641				
14	долговые ценные бумаги иностранных государств										
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	710 616,98277					80 778,80428				
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	64 876,92455					29 943,19216				
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 227 995,13625					548 029,23305				
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:	9 270 756,85401					6 861 427,93541				
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	8 905 195,90290					5 625 187,81945				
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	61 370,19222					61 529,27072				
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций						21 677,25960				
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	304 190,75889					1 153 033,58564				
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:	1 885,35490					319,77000				
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										
40	финансовая аренда										
41	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	1 885,35490					319,77000				
42	Прочие активы					3 320,20292					1 619,73635

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 учета
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 регулятивными 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 2023 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	1 152 337,89901			1 152 337,89901	37 889,59091			37 889,59091
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	268 614,56420			268 614,56420				
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	3 861 730,54112			3 861 730,54112	1 906 779,84363			1 906 779,84363
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания								
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	50 009,95216			50 009,95216	722,68500			722,68500
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания								
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9 270 756,85401			9 270 756,85401	6 861 427,93541			6 861 427,93541
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания								
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 961,64014			1 961,64014	319,77000			319,77000
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	714 849,93000			714 849,93000	714 849,93000			714 849,93000
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи								
15	Прочие активы	22 223,88915			22 223,88915	24 293,75168			24 293,75168
16	Итого активов	15 342 485,26979			15 342 485,26979	9 546 283,50663			9 546 283,50663
Раздел II. Обязательства									
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка								
18	Займы и прочие привлеченные средства	5 027,82118			5 027,82118	3 900,43497			3 900,43497
19	Выпущенные долговые ценные бумаги								
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	0,47999			0,47999				
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи								
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	11 578 514,78959			11 578 514,78959	7 697 139,51969			7 697 139,51969
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	337 238,48530			337 238,48530				
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	667 837,05169			667 837,05169	422 576,14124			422 576,14124
25	Прочие обязательства	68 262,02404			68 262,02404	10 746,24401			10 746,24401
26	Итого обязательств	12 656 880,65179			12 656 880,65179	8 134 362,33991			8 134 362,33991
27	Чистая балансовая позиция	2 685 604,61800			2 685 604,61800	1 411 921,16672			1 411 921,16672

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 31.12.2023г.									на 31.12.2022г.								
		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	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.:			5 027,82118						5 027,82118			3 900,43497						3 900,43497
2.1	Обязательства по договорам аренды			5 027,82118						5 027,82118			3 900,43497						3 900,43497
3	Выпущенные долговые ценные бумаги																		
4	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			0,47999						0,47999									
5	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи																		
6	Прочие обязательства	29 935,60785	38 326,41619							68 262,02404	4 067,96801	6 678,27600							10 746,24401
7	Итого обязательств	29 935,60785	38 326,41619	5 028,30117						73 290,32521	4 067,96801	6 678,27600	3 900,43497						14 646,67898

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 2023 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	1 152 337,89901			1 152 337,89901	37 889,59091			37 889,59091
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	46 027,74645		222 586,81775	268 614,56420				
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 581 974,45544	402 585,73651	1 877 170,34917	3 861 730,54112	515 050,03794	156 960,16640	1 234 769,63929	1 906 779,84363
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания								
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	50 009,95216			50 009,95216	722,68500			722,68500
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания								
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:			9 270 756,85401	9 270 756,85401	552 999,19419	14 476,28549	6 293 952,45573	6 861 427,93541
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания								
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 885,35490	76,28524		1 961,64014	319,77000			319,77000
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			714 849,93000	714 849,93000			714 849,93000	714 849,93000
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи								
12	Прочие активы	3 320,31706	12 441,76870	6 461,80339	22 223,88915	68,80246	19 013,60156	5 211,34766	24 293,75168
13	Итого активов	2 835 555,72502	415 103,79045	12 091 825,75432	15 342 485,26979	1 107 050,08050	190 450,05345	8 248 783,37268	9 546 283,50663
Раздел II.									
Обязательства									
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка								
15	Займы и прочие привлеченные средства			5 027,82118	5 027,82118			3 900,43497	3 900,43497
16	Выпущенные долговые ценные бумаги								
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			0,47999	0,47999				
18	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи								
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	62 629,11237	7 291,34280	11 508 594,33442	11 578 514,78959	37 516,69252	4 334,16663	7 655 288,66054	7 697 139,51969
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	12 733,43737	37 905,30162	286 599,74631	337 238,48530				
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34 844,73804	71 169,51843	561 822,79522	667 837,05169	22 747,73831	62 283,95058	337 544,45235	422 576,14124
22	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами								
23	Прочие обязательства	30 564,04250	35 123,76119	2 574,22035	68 262,02404	4 067,96801	6 678,27600	0,00000	10 746,24401
24	Итого обязательств	140 771,33028	151 489,92404	12 364 619,39747	12 656 880,65179	64 332,39884	73 296,39321	7 996 733,54786	8 134 362,33991
25	Разрыв ликвидности	2 694 784,39474	263 613,86641	-272 793,64315	2 685 604,61800	1 042 717,68166	117 153,66024	252 049,82482	1 411 921,16672

Краткий обзор финансовых активов и обязательств
негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных
валют на 31 декабря 2023 г.

Таблица 51.14

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого	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	1 152 337,89901				1 152 337,89901	37 889,59091				37 889,59091
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	268 614,56420				268 614,56420					
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка в том числе:	3 746 339,25868	115 391,28244			3 861 730,54112	1 906 779,84363				1 906 779,84363
4	Финансовые активы, переданные без прекращения признания										
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	50 009,95216				50 009,95216	722,68500				722,68500
6	Финансовые активы, переданные без прекращения признания										
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9 270 756,85401				9 270 756,85401	6 861 427,93541				6 861 427,93541
8	Финансовые активы, переданные без прекращения признания										
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 961,64014				1 961,64014	319,77000				319,77000
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	714 849,93000				714 849,93000	714 849,93000				714 849,93000
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи										
15	Прочие активы	22 223,88915				22 223,88915	24 293,75168				24 293,75168
16	Итого активов	15 227 093,98735	115 391,28244			15 342 485,26979	9 546 283,50663				9 546 283,50663
Раздел II.											
Обязательства											
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка										
18	Займы и прочие привлеченные средства	5 027,82118				5 027,82118	3 900,43497				3 900,43497
19	Выпущенные долговые ценные бумаги										
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	0,47999				0,47999					
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи										
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	11 578 514,78959				11 578 514,78959	7 697 139,51969				7 697 139,51969
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	337 238,48530				337 238,48530					
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	667 837,05169				667 837,05169	422 576,14124				422 576,14124
25											
26	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами										
27	Прочие обязательства	68 262,02404				68 262,02404	10 746,24401				10 746,24401
28	Итого обязательств	12 656 880,65179				12 656 880,65179	8 134 362,33991				8 134 362,33991
29	Чистая балансовая позиция	2 570 213,33556	115 391,28244			2 685 604,61800	1 411 921,16672				1 411 921,16672

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 2023 г.

Таблица 51.15

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100	0 / 0	(4 105,53) / 4 105,53
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 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	индекс ММВБ	15%	93 440,19117	74 752,15293	28 629,88811	22 903,91048

Примечание 55. Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2023 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:	3 427 480,41565	434 250,12547		3 861 730,54112	1 811 892,04954	94 887,79409		1 906 779,84363
2	финансовые активы, в том числе:	3 427 480,41565	434 250,12547		3 861 730,54112	1 811 892,04954	94 887,79409		1 906 779,84363
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе	3 427 480,41565	434 250,12547		3 861 730,54112	1 811 892,04954	94 887,79409		1 906 779,84363
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	3 427 480,41565	434 250,12547		3 861 730,54112	1 811 892,04954	94 887,79409		1 906 779,84363
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов								
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	380 045,72140			380 045,72140				
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	577 725,09600			577 725,09600	491 595,01300			491 595,01300
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	679 846,42302	55 085,73015		734 932,15317	607 383,96473			607 383,96473
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	161 084,16171	4 454,36527		165 538,52698	146 769,50068	2 280,13573		149 049,63641
10	долговые ценные бумаги иностранных государств								
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	691 531,79896	19 085,18381		710 616,98277	78 462,82528	2 315,97900		80 778,80428
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	41 810,04832	23 066,87623		64 876,92455	24 818,67606	5 124,51610		29 943,19216
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	895 437,16624	332 557,97001		1 227 995,13625	462 862,06979	85 167,16326		548 029,23305
...									
121	прочие производные финансовые инструменты								

55.1. Инвестиции в облигации на общую сумму 434250125,47 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 31.12.2023 года в связи со снижением ликвидности финансовых рынков и были отражены в приведенном выше анализе на 31.12.2023 года как финансовые инструменты уровня 2.
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 01.01.2023 года в связи со снижением ликвидности финансовых рынков и были отражены в приведенном выше анализе на 01.01.2023 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.

36	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как страховые									
37	дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод									
38	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые									
39	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод									
40	дебиторская задолженность пенсионных агентов									
41	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам									
42	прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения									
43	инвестиции в ассоциированные предприятия									
44	инвестиции в совместно контролируемые предприятия									
45	инвестиции в дочерние предприятия									
46	прочие активы, за минусом резерва		4 088,77903	4 088,77903	4 088,77903		68,49084	68,49084	68,49084	
47	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:		12 610 858,08217	12 610 858,08217	12 610 858,08217		8 131 943,55914	8 131 943,55914	8 131 943,55914	
48	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:		5 027,82118	5 027,82118	5 027,82118		3 900,43497	3 900,43497	3 900,43497	
49	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)									
50	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций									
51	средства, привлеченные от государственных организаций									
52	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц		5 027,82118	5 027,82118	5 027,82118		3 900,43497	3 900,43497	3 900,43497	
53	средства, привлеченные от физических лиц									
54	обязательства по аренде									
55	сделки репо									
56	выпущенные долговые ценные бумаги									
57	кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:		0,47999	0,47999	0,47999					
58	кредиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:		0,47999	0,47999	0,47999					
59	кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации									
60	кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами									
61	кредиторская задолженность по выплатам		0,47999	0,47999	0,47999					
62	кредиторская задолженность перед агентами									
63	прочая кредиторская задолженность									
64	кредиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:									
65	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые									
66	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод									
67	кредиторская задолженность перед агентами									
68	прочая кредиторская задолженность									
69	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании		11 578 514,78959	11 578 514,78959	11 578 514,78959		7 697 139,51969	7 697 139,51969	7 697 139,51969	
70	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		337 238,48530	337 238,48530	337 238,48530					
71	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		667 837,05169	667 837,05169	667 837,05169		422 576,14124	422 576,14124	422 576,14124	
72	прочие обязательства		22 239,45442	22 239,45442	22 239,45442		8 327,46324	8 327,46324	8 327,46324	

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 проростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по проростной 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 2023 г.**

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие на 31 декабря 2023 г.	Дочерние предприятия на 31 декабря 2023 г.	Совместно контролируемые предприятия на 31 декабря 2023 г.	Ассоциированные предприятия на 31 декабря 2023 г.	Ключевой управленческий персонал на 31 декабря 2023 г.	Компании под общим контролем на 31 декабря 2023 г.	Прочие связанные стороны на 31 декабря 2023 г.	Итого на 31 декабря 2023 г.	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.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Денежные средства и их эквиваленты							63 174,79771	63 174,79771							3 986,71223	3 986,71223
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	1 941,70399							1 941,70399	59,89475						1 921,98751	1 981,88226
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					935,52421			935,52421
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					549,22327			549,22327					78,65060			78,65060
18	Резервы - оценочные обязательства																
19	Прочие обязательства					521,85527			521,85527					844,54494			844,54494

57.1.1. Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем или одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму. 57.1.2. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами. 57.1.3. В ходе обычной деятельности негосударственный пенсионный фонд проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролирующими 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 2023 г.	за Год 2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	15 546,36541	2 613,96677
2	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности		
3	Другие долгосрочные вознаграждения		
4	Выходные пособия		
5	Выплаты на основе долевых инструментов		

Примечание 58. События после окончания отчетного периода (31.12.2023)

29 февраля 2024 года единственным акционером АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды» принято решение о реорганизации АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды» в форме присоединения к нему общества, созданного в результате реорганизации АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь» в форме выделения.

Созданное общество подлежит одновременному присоединению к АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды» в соответствии со ст. 19.1. (Особенности разделения или выделения общества, осуществляемых одновременно со слиянием или присоединением) Федерального закона «Об акционерных обществах».

Полное фирменное наименование создаваемого общества: Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ВЭФ.ВФ» (сокращенное наименование АО «НПФ «ВЭФ.ВФ»). Предполагаемое место нахождения создаваемого общества: г. Москва.

Решение о реорганизации АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь» в форме выделения из него АО «НПФ «ВЭФ.ВФ» с одновременным присоединением выделяемого фонда к АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды» принято Собранием акционеров АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь» 29.02.2024 года.

Разделительный баланс АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь» составлен 29.01.2024г.

Генеральный директор  Черяпкина Людмила Анатольевна

28 марта 2024 г.

