

# **ООО «ПроФИнвестАудит»**

---

105082, г. Москва, ул. Почтовая Б., д. 36, стр. 10, офис 203 (1),  
тел./факс: 8 (499) 261-67-83,  
ИНН 7701182136, КПП 770101001, ОГРН 1027739045190

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**Акционерного общества  
«Негосударственный пенсионный фонд  
«АПК-Фонд»**

**за 2022 год**

# АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Адресат:

Акционеры Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «АПК-Фонд»

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

### МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «АПК-Фонд» (АО «НПФ «АПК-Фонд») (ОГРН 1157700020290, Российская Федерация, 123112, г. Москва, Пресненская наб., д. 12, этаж 45, комн. 43-45), состоящей из:

- бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- отчета о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2022 год;
- отчета об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2022 год;
- отчета о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2022 год;
- примечаний в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год, включая основные положения учетной политики.

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

### ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

### КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при

формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

АО «НПФ «АПК-Фонд» за счет пенсионных взносов и с учетом пенсионных выплат создает Резервы покрытия пенсионных обязательств (РППО) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Указанные Резервы формируют Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (НПО), классифицированным как страховые и классифицированные как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

Обязательства по договорам НПО являются основными показателями Отчета о финансовом положении Фонда. В связи с существенным влиянием на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Стоимость обязательств по НПО является ключевым вопросом аудита.

Наши аудиторские процедуры включали: анализ учетной политики Фонда в отношении расчета обязательств по НПО, ее сопоставление с общепринятыми в отрасли подходами. Мы также проверили операции по формированию обязательств по НПО. Мы получили подтверждение величины пенсионных обязательств от независимого актуария по состоянию на 31.12.2022 г.

Аудитору представлен отчет ответственного актуария «Отчет о результатах расчета обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «АПК-Фонд» в соответствии с требованиями Отраслевых стандартов бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов по состоянию на 31 декабря 2022 года» с результатами проведения проверки адекватности обязательств по договорам НПО, на основании которых сформированы обязательства по НПО.

Информация об основных допущениях использованных при расчете РППО раскрыта в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда:

- Примечание 29 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые»;
- Примечание 30 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод».

Мы рассмотрели информацию, раскрытую в поименованных Примечаниях на предмет ее соответствия данным бухгалтерского учета и данным полученным от независимого актуария. Мы также установили, что соответствующие раскрытия, сделанные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, являются достаточными и надлежащими.

## ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство АО «НПФ «АПК-Фонд» несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО «НПФ «АПК-Фонд» за 2022 год, но не включает бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АО «НПФ «АПК-Фонд» за 2022 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой)

---

отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом АО «НПФ «АПК-Фонд» за 2022 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство АО «НПФ «АПК-Фонд» несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Члены Совета директоров аудируемого лица несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ «АПК-Фонд».

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров АО «НПФ «АПК-Фонд», доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров АО «НПФ «АПК-Фонд» заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

## **ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ АБЗАЦА 2 СТАТЬИ 22 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДАХ»**

Руководство АО «НПФ «АПК-Фонд» несет ответственность за выполнение требований к ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности фонда, а также осуществлению выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, выплат правопреемникам, установленных Федеральным законом от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

В соответствии с требованиями статьи 22 Федерального закона от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» в ходе аудита годовой бухгалтерской

(финансовой) отчетности АО «НПФ «АПК-Фонд» за 2022 год мы провели дополнительные процедуры в отношении:

- ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения;
- осуществление выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, выплат правопреемникам;
- а также бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированного депозитария по формированию и размещению средств пенсионных резервов.

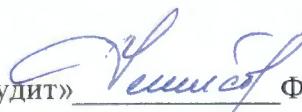
Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и включали такие процедуры, как запрос, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных документов АО «НПФ «АПК-Фонд», сравнение внутренних требований, порядков и методологий с требованиями, установленными Федеральным законом от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и иными нормативными документами.

В результате проведения выбранных нами процедур мы установили следующее.

По нашему мнению, ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения в АО «НПФ «АПК-Фонд» в течение 2022 года соответствует требованиям Федерального закона от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», а также иных нормативных документов, регулирующих деятельность негосударственного пенсионного фонда.

АО «НПФ «АПК-Фонд» в течение 2022 года осуществляло выплаты негосударственных пенсий, выкупных сумм, выплаты правопреемникам в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», а также иных нормативных документов, регулирующих деятельность негосударственного пенсионного фонда.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированного депозитария по формированию и размещению средств пенсионных резервов за 2022 год является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «НПФ «АПК-Фонд», в отношении которой мы выразили свое мнение в разделе «Мнение» настоящего заключения.

Генеральный директор ООО «ПрофИнвестАудит»  Фетисова Ольга Алексеевна  
(ОРНЗ 22006177031)

Руководитель аудита  Фетисова Ольга Алексеевна  
(ОРНЗ 22006177031)



Общество с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»,  
ОГРН 1027739045190,  
место нахождения: 105082, г. Москва,  
ул. Почтовая Б., д. 36, стр. 10, офис 203 (1),  
член Саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциация «Содружество»,  
ОРНЗ 12006177478

«20» марта 2023 года

| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации |  |
|-------------------------|--|--|
|                         | по ОКПО                                | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45286575000             | 42846870                               | 140/2                                    |

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

на 31 декабря 2022 г.

**Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "АПК-Фонд" / АО "НПФ "АПК-Фонд"**  
(полное наименование и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 123112, г. Москва, Пресненская наб., дом 12, этаж 45, комн. 43-45

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

| Номер строки                    | Наименование показателя  | Пояснения к строкам | На <u>31.12</u><br><u>20 22</u> г. | На <u>31.12</u><br><u>20 21</u> г. |
|---------------------------------|--|---------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| 1                               | 2  | 3                   | 4                                  | 5                                  |
| <b>Раздел I. Активы</b>         |  |                     |                                    |                                    |
| 1                               | Денежные средства  | 5                   | 26 143                             | 18 979                             |
| 2                               | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:  | 6, 7                | 360 013                            | 343 094                            |
| 3                               | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 6                   | 360 013                            | 343 094                            |
| 17                              | Нематериальные активы  | 18                  | 284                                | 383                                |
| 18                              | Основные средства  | 19                  | 0                                  | 313                                |
| 21                              | Отложенные налоговые активы  | 53                  | 637                                |                                    |
| 22                              | Прочие активы  | 21                  | 321                                | 267                                |
| 23                              | <b>Итого активов</b>   |                     | <b>387 398</b>                     | <b>363 036</b>                     |
| <b>Раздел II. Обязательства</b> |  |                     |                                    |                                    |
| 31                              | Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению       | 27                  | 22                                 | 22                                 |
| 34                              | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые  | 29                  | 6 082                              | 7 020                              |
| 35                              | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 30                  | 108 829                            | 120 447                            |
| 37                              | Обязательство по текущему налогу на прибыль  | 53                  | 1 195                              | 819                                |
| 40                              | Прочие обязательства   | 33                  | 3 217                              | 443                                |
| 41                              | <b>Итого обязательств</b>  |                     | <b>119 345</b>                     | <b>128 751</b>                     |
| <b>Раздел III. Капитал</b>      |  |                     |                                    |                                    |
| 42                              | Уставный капитал   | 34                  | 150 000                            | 150 000                            |
| 43                              | Добавочный капитал   |                     | 90 080                             | 89 080                             |
| 44                              | Резервный капитал  |                     | 7 500                              | 7 500                              |
| 55                              | Нераспределенная прибыль   |                     | 20 473                             | -12 295                            |
| 56                              | <b>Итого капитала</b>  |                     | <b>268 053</b>                     | <b>234 285</b>                     |
| 57                              | <b>Итого капитала и обязательств</b>   |                     | <b>387 398</b>                     | <b>363 036</b>                     |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

Белусов Г.Ю.

(подпись) (личная фамилия)



« 20 » марта 2023 г.

X

| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации |  |
|-------------------------|--|--|
|                         | по ОКПО                                | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45286575000             | 42846870                               | 140/2                                    |

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

за 2022 год

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "АПК-Фонд" / АО "НПФ "АПК-Фонд"  
(полное наименование и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 123112, г. Москва, Пресненская наб., дом 12, этаж 45, комн. 43-45

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

| Номер строки  | Наименование показателя  | Пояснения к строкам | За отчетный период | За аналогичный период предыдущего года |
|---|--|---------------------|--------------------|--|
| 1   | 2  | 3                   | 4                  | 5                                      |
| <b>Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению</b>               |  |                     |                    |  |
| <b>Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению</b>  |  |                     |                    |  |
| 2   | Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод  | 36                  | 8 666              | 6 778                                  |
| 3   | Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению                          |                     | 8 666              | 6 778                                  |
| <b>Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению</b> |  |                     |                    |  |
| 5   | Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 37                  | -17 684            | -20 783                                |

|   |   |        |         |         |
|---|---|--------|---------|---------|
| 6   | Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению  |        | -17 684 | -20 783 |
| Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению |   |        |         |         |
| 8   | Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод   | 38     | 12 557  | 13 669  |
| Подраздел 4. Доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению       |   |        |         |         |
| 11  | Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 40     | 21 041  | 18 232  |
| 12  | Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению  |        | 24 580  | 17 896  |
| Раздел II. Инвестиционная деятельность  |   |        |         |         |
| 13  | Процентные доходы   | 41     | 27 325  | 22 497  |
| 14  | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:                                    | 42, 43 | 4 876   | -19 377 |
| 15  | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток      | 42     | 4 876   | -19 377 |
| 27  | Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)   | 48     | -466    |         |
| 28  | Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности   |        | 31 735  | 3 120   |
| 29  | Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности                |        | 56 316  | 21 016  |

Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы

|    |  |    |               |            |
|----|--|----|---------------|------------|
| 30 | Общие и административные расходы                             | 49 | -20 858       | -17 768    |
| 35 | Прочие расходы   | 52 | -56           | -380       |
| 36 | Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности |    | -20 915       | -18 148    |
| 37 | Прибыль (убыток) до налогообложения                          |    | 35 401        | 2 868      |
| 38 | Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:            | 53 | -2 633        | -2 503     |
| 39 | доход (расход) по текущему налогу на прибыль                 | 53 | -3 270        | -2 503     |
| 40 | Доход (расход) по отложенному налогу на прибыль              | 53 | 637           |            |
| 42 | Прибыль (убыток) после налогообложения                       |    | 32 768        | 365        |
| 81 | <b>Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период</b>  |    | <b>32 768</b> | <b>365</b> |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

« 20 » марта 2023 г.



(подпись)

Белоусов Г.Ю.  
(ниналиалы, фамилия)

**ОТЧЕТ О ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**

за 2022 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "АПК-Фонд" / АО "НПФ "АПК-Фонд"  
(полное наименование и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 123112, г. Москва, Пресненская наб., дом 12, этаж 45, комн. 43-45

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

| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации по ОКТО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
|-------------------------|--|--|
| 45286575000             | 42846870                                       | 1402                                     |

| Номер строки<br>Наименование показателя | Пояснения к строкам             |                    |                   |   |   |  |   |   |  |   |                                      |   |                |  |         |         |    |
|---|---------------------------------|--------------------|-------------------|---|---|--|---|---|--|---|--------------------------------------|---|----------------|--|---------|---------|----|
|   | Уставный капитал                | Добавочный капитал | Резервный капитал | Собственные акции, выкупленные у акционеров | Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов | Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанный с изменением кредитного риска по обязательствам | Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами | Резерв хеджирования денежных потоков | Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Прочие резервы | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого   |         |    |
| 1                                       | 2                               | 3                  | 4                 | 5   | 6   | 7  | 8   | 9   | 10   | 11  | 12                                   | 13  | 14             | 15   | 16      | 17      | 18 |
| 1                                       | Остаток на 01.01.2021 года      | 150 000            | 49 080            | 7 500                                       | -   | -  | -   | -   | -  | -   | -                                    | -   | -              | -  | -12 660 | 193 920 |    |
| 4                                       | Остаток на 01.01.2021 года,     | 150 000            | 49 080            | 7 500                                       | -   | -  | -   | -   | -  | -   | -                                    | -   | -              | -  | -12 660 | 193 920 |    |
| 5                                       | Прибыль (убыток) пересмотренный | -                  | -                 | -   | -   | -  | -   | -   | -  | -   | -                                    | -   | -              | -  | 365     | 365     |    |
| 12                                      | Прочие взносы акционеров        | -                  | 40 000            | -   | -   | -  | -   | -   | -  | -   | -                                    | -   | -              | -  | 40 000  |         |    |
| 15                                      | Остаток на 31                   | 150 000            | 89 080            | 7 500                                       | -   | -  | -   | -   | -  | -   | -                                    | -   | -              | -  | -12 295 | 234 285 |    |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

пнс

Белоусов Г.Ю.

« 20 » марта 2023 г.



| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации |  |
|-------------------------|--|--|
|                         | по ОКПО                                | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45286575000             | 42846870                               | 140/2                                    |

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

за 2022 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "АПК-Фонд" / АО "НПФ "АПК-Фонд"  
(полное наименование и сокращенное наименование)

Почтовый адрес Почтовый адрес 123112, г. Москва, Пресненская наб., дом 12, этаж 45, комн. 43-45

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

| Номер строки  | Наименование показателя   | Пояснения к строкам | За отчетный период | За аналогичный период предыдущего года |
|---|---|---------------------|--------------------|--|
| 1   | 2   | 3                   | 4                  | 5                                      |
| <b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b> |   |                     |                    |  |
| 2   | Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые  |                     | 37                 | 43                                     |
| 3   | Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод |                     | 8 629              | 6 735                                  |
| 5   | Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые   |                     | -369               | -211                                   |
| 6   | Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод            |                     | -15 202            | -18 528                                |
| 8   | Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам  |                     | -10 292            | -11 417                                |
| 9   | Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему  |                     | -701               | -1 850                                 |
| 10  | Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию  |                     | -202               | -224                                   |

|    |   |        |          |          |
|----|---|--------|----------|----------|
| 11 | Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |        | 121 378  | 121 732  |
| 12 | Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток       |        | -134 511 | -151 690 |
| 13 | Оплата прочих административных и операционных расходов  |        | -8 724   | -7 074   |
| 16 | Полученные проценты   | 27 949 | 24 019   |          |
| 17 | Уплаченный налог на прибыль   | -2 894 | -2 043   |          |
| 18 | Прочие денежные потоки от операционной деятельности   | 22 066 | 2 256    |          |
| 19 | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности  | 7 164  | -38 252  |          |

Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности

|    |   |       |        |        |
|----|---|-------|--------|--------|
| 51 | Прочие поступления от финансовой деятельности                                 |       |        | 56 000 |
| 53 | Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности                            |       |        | 56 000 |
| 54 | Сальдо денежных потоков за отчетный период                                    | 7 164 | 17 748 |        |
| 56 | <b>Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода</b> | 5     | 18 979 | 1 231  |
| 57 | <b>Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода</b>  | 5     | 26 143 | 18 979 |

Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

« 20 » марта 2023

Белоусов Г.Ю.

(инициалы, фамилия)



**Примечание 1: Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда**

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации   | Описание   |
|--------------|---------------|---|--|
| 1            | МСФО (IAS) 1  | Номер, дата выдачи лицензии   | №140/2 от 21 мая 2004  |
| 2            | МСФО (IAS) 1  | Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда - Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда   | Негосударственное пенсионное обеспечение                                   |
| 3            | МСФО (IAS) 1  | Информация о соответствии требованиям Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ «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, № 52, ст. 6987; 2014, № 30, ст. 4219; № 49, ст. 6919; 2015, № 27, ст. 3958, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 41) | Фонд не осуществляет деятельность по обязательному пенсионному страхованию |
| 4            | МСФО (IAS) 1  | Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда - Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда   | Непубличное акционерное общество   |
| 5            | МСФО (IAS) 1  | Количество филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации   | отсутствуют  |
| 6            | МСФО (IAS) 1  | Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда   | отсутствуют  |
| 7            | МСФО (IAS) 1  | Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда - Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда   | 123112, г.Москва, Пресненская наб., дом 12, этаж 45, комн. 43-45           |
| 8            | МСФО (IAS) 1  | Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда  | 123112, г.Москва, Пресненская наб., дом 12, этаж 45, комн. 43-45           |
| 9            | МСФО (IAS) 1  | Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии   |  |
| 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  |  |
| 11           | МСФО (IAS) 1  | Численность персонала негосударственного пенсионного фонда - Численность персонала негосударственного пенсионного фонда   | 7  |
| 12           | МСФО (IAS) 1  | Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)  |  |
| 13           | МСФО (IAS) 1  | Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит негосударственный пенсионный фонд   | Отсутствует  |
| 14           | МСФО (IAS) 1  | Валюта отчетности   | В тысячах российских рублей  |

## Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

| Наименование показателя  | Описание   |
|--|--|
| 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 в Российской Федерации. Поэтому на бизнес Фонда оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Главными рисками по прежнему остаются пандемия COVID-19, рецессия в мировой экономике и экономические санкции. 22 февраля 2022 года Российской Федерацией были признаны Донецкая и Луганская Народные Республики в качестве суверенных и независимых государств и начата СВО. Данные события, а также связанные с ними международные санкции в отношении ряда российских учреждений, компаний, банков и граждан, привели к увеличению волатильности на рынках капитала, значительному изменению курса российского рубля. Для снижения волатильности валютно-обменных курсов Банк России повысил ключевую ставку до 20,0% годовых, ввел обязательную продажу валютной выручки и принял ряд иных мер. Снижение ВВП России по итогам 2022 года составило 2,5%, при этом в текущем 2023 году ожидается либо спад экономики на уровне 1% либо рост в 1%, следует из среднесрочного прогноза Банка России. Такое Банк России уточнил прогноз по росту экономики в 2024 году, ждет его на уровне 0,5-2,5% вместо 1,5-2,5%. При этом ожидания регулятора на 2025 год сохранились и он по-прежнему ждет роста ВВП в 1,5-2,5%. Инфляция по итогам 2022 года в России составила 11,94% после 8,39% в 2021 году, следует из данных Росстата. Постепенно снижая размер ключевой ставки в течение 2022 года, по состоянию на 19.09.2022 года Банк России установил её в размере 7,5%, что является положительным сигналом. Однако высока неопределенность экономической ситуации, так как существует тенденция планомерного ужесточения санкций, последствия которых затруднительно оценить в долгосрочной перспективе.</p> <p>Настоящая финансовая отчетность представляет мнение руководства о том, какое влияние оказывают условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации на функционирование и финансовое положение Фонда. Фактическое влияние будущих условий хозяйственной деятельности может отличаться от оценок руководства.</p> |
|  |  |

### Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

| Наименование показателя   | Описание   |
|---|--|
| Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности  | Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «бухгалтерская (финансовая) отчетность») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») с учетом требований Положения Банка России № 527-П Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов"" от 28 декабря 2015 года. |
| База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности   | Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе первоначальной (исторической) стоимости, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.  |
| Причины реклассификации сравнительных сумм  | В течение отчетного периода отсутствовали реклассификации сравнительных сумм.  |
| Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)   | В течение отчетного периода отсутствовали реклассификации сравнительных сумм.  |
| Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации   | В течение отчетного периода отсутствовали реклассификации сравнительных сумм.  |
| Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок | Фонд не производил ретроспективного пересчета информации на начало предшествующего отчетного периода.  |

#### Примечание 4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

| Наименование показателя  | Описание   |
|--|--|
| Раздел I. Влияние оценок и допущений   |  |
| Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности   | Основными методологическими принципами ведения бухгалтерского учета, на основании которых формируется Учетная политика Фонда, являются допущения и требования. Реализация Учетной политики Фонда осуществляется исходя из допущений имущественной обособленности, непрерывности деятельности, последовательности применения учетной политики и временной определенности фактов хозяйственной жизни. Фонд производит оценки и допущения, которые оказывают влияние на оценку активов и обязательств, постоянно их анализирует на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий.  |
| 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)                         | Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, в отношении которых может возникнуть необходимость внесения корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года: Оценка обязательств по пенсионной деятельности Размер обязательств по страховым и инвестиционным договорам определяется с использованием допущений, установленных при заключении договора. Основными допущениями для расчета обязательств по НПО являются ставка дисконтирования и допущения о смертности. Резервы под обесценение Фонд регулярно анализирует необходимость формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки применительно к категориям активов, оцениваемых по amortизированной стоимости, при которых несет кредитный риск. Справедливая стоимость финансовых инструментов В случаях, когда справедливая стоимость финансовых инструментов не может быть определена на основании данных активных рынков, она определяется с использованием методов оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков, в качестве исходных данных для этих моделей используется информация с наблюдаемых рынков. В случаях, когда это представляется практически неосуществимым, требуется профессиональное суждение для определения справедливой стоимости финансового инструмента, включающее учет таких исходных данных как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность.   |
| Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании   | Фонд не осуществляет деятельность по обязательному пенсионному страхованию.  |
| Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения   | Основными допущениями при оценке пенсионных обязательств являются ставка дисконтирования, допущения о смертности, инвестиционном доходе, темпе индексации пенсий и расходах на обслуживание.   |
| Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов  | Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или amortизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Первоначальная стоимость – сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливая стоимость другого возмещения, переданного с целью приобретения актива, на момент его приобретения или сооружения, или, когда это применимо, сумма, отнесенная на данный актива при его первоначальном признании. Амортизированная стоимость – сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат счет погашения основной суммы долга, увеличения или уменьшения на величину накопленной амортизации – рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, – разницы между указанной первоначальной суммой и суммой, в которую выплатят при наступлении срока погашения; и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убыток. Метод эффективной процентной ставки (далее – «ЭСП») – это метод, применяемый для расчета amortизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентных доходов или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. ЭСП соответствует ставке, при которой обеспечивается точное дисконтирование всех будущих денежных платежей или поступлений от финансового инструмента. Линейный метод начисления процентов – это метод, применяемый для расчета amortизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентных доходов или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода вместо метода ЭСП в следующих случаях: • для активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; • для активов и обязательств, оцениваемых по amortизированной стоимости, когда разница между amortизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и amortизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода или расхода, не является существенной. Процентные доходы и расходы, начисленные по линейному методу, признаются равномерно в течение срока финансового инструмента. Фонд производит оценку справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Обществом на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методов оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Классификация финансовых активов и обязательств Фондом в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления данными финансовыми активами, и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков в одну из следующих категорий: • Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по amortизированной стоимости. Финансовые активы и обязательства относятся в данную категорию, если цель бизнес-модели Общества является как удержание их для получения или уплаты предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. • Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы относятся в данную категорию, если цель бизнес-модели Общества является как удержание их для получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга или процентов на непогашенную часть основной суммы долга, так и продажа финансового актива. • Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по amortизированной стоимости, или категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. |
| Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте   | Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату.   |
| Непрерывность деятельности   | Фонд будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ее ликвидации или существенного сокращения деятельности   |
| Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательской способности рубля   | Показатели предыдущих периодов не пересчитываются в связи с тем, что на основании профессионального суждения Фонда изменение покупательской способности рубля за отчетный период было признано не оказывающим влияние на достоверность данных бухгалтерской (финансовой) отчетности.   |
| Раздел II. Изменения в учетной политике  |  |
| Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которыми производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более недобную и уместную корректировку, описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода) | В отчетном периоде (09/03/2022) вносились изменения в Учетную политику Фонда в части применения Указания №6073-У от 25.02.2022 Центрального Банка Российской Федерации, действие которого было отменено 31.12.2022 года.   |
| Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено                                      | "МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» введен в действие для применения на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 4 июня 2018 г. № 125н. Он заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Данный стандарт подлежит обязательному применению в отношении годовых периодов, начинавшихся с 1 января 2025 г. или после этой даты. Переход к применению МСФО (IFRS) 17 приведет к существенным изменениям в учете договоров страхования. Такие изменения затронут, в частности, вопросы выделения нестраховых компонентов в договорах страхования, оценки и признания страховых выплат, а также изменения в отчетности обременительных договоров, страховых обязательств, порядка учета договоров исходящего перестрахования. В основе МСФО (IFRS) 17 лежат следующие модели: Общая модель оценки договоров страхования. В целях применения общих моделей оценки договоров страхования МСФО (IFRS) 17 предусматривает агрегирование данных по договорам страхования до уровня группы договоров, называемая «головной когортой». Поэтому каждый портфель договоров (совокупность договоров с одинаковыми профилем риска, которые управляются совместно) подразделяется на головные когорты и далее на три основные группы: 1) договоры обременительные при первоначальном признании, 2) договоры, которые с высокой вероятностью не станут обременительными впоследствии; 3) прочие договоры. При первоначальном признании обязательство по группе договоров страхования составляют следующие два элемента обязательства по договорам: денежные потоки по выполнению договоров (приведенная стоимость ожидаемых денежных потоков, связанных с выполнением договоров, плюс отдельно выделенная рисковая поправка на нефинансовый риск) и маржи за предусмотренные договором услуги (незаработанные денежные потоки). После первоначального признания обязательство по группе договоров страхования расщепляется на две единицы обязательства по договорам: 1) прочие договоры, при которых организация будет признавать по мере оказания услуг по выполнению договоров, а также выплаты и расходы, связанные с выполнением договоров; 2) обязательство по договорам, для которых организация будет признавать по мере оказания услуг по выполнению договоров, а также выплаты и расходы, связанные с выполнением договоров. Денежные потоки по выполнению договоров, связанные с выполнением договоров, определяются как сумма двух элементов: денежных потоков по выполнению договоров (приведенная стоимость ожидаемых денежных потоков, связанных с выполнением договоров) и маржи за предусмотренные договором услуги (незаработанные денежные потоки). Маржа за предусмотренные договором услуги распределяется между текущим периодом и будущими периодами на основе единиц страхового покрытия. МСФО (IFRS) 17 предусматривает особые требования к представлению в отчетности активов и обязательств, а также выручки и расходов, рассчитанных в соответствии с общей моделью данных. Эти требования существенно отличаются в настоящий момент от существующих требований по оценке договоров страхования. Упрощенный подход к оценке договоров страхования. Такой подход основывается на распределении страховых премий и в целом напоминает те модели, которые используются в настоящее время в соответствии с МСФО (IFRS) 4. При этом в МСФО (IFRS) 17 уточнены: – порядок учета обременительных договоров; – порядок дисконтирования ставки обязательства и начисления процентов по ним; – подход к оценке обязательств по возникшим страховым убыткам с учетом поправки на риск; – порядок признания и представления в финансовой отчетности выручки по страхованию на протяжении периода страхового покрытия. Фонд не планирует применять МСФО (IFRS) 17 ранее 01.01.2025 года.  |
| Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов  |  |
| Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов  | Денежные средства – денежные средства в кассе Фонда и на расчетных счетах, открытых в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на брокерских счетах, а также депозитные вклады с первоначальным сроком погашения менее трёх месяцев, не обремененные какими-либо обязательствами. Классификация активов Фонда в категорию денежных средств и их эквивалентов осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 7. Денежные средства, в отношении которых существуют какие-либо ограничения в использовании, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.   |

Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах

При первоначальном признании депозита и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах оцениваются по справедливой стоимости. Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 9 "Финансовые инструменты". Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП). При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода процентные доходы начисляются по ставке, установленной условиями договора (номинальной ставке). При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭСП процентные доходы начисляются по ЭСП (ставка дисконтирования). ЭСП определяется отдельно по каждому депозиту. Метод ЭСП не применяется к депозиту, если: \* депозит имеет срок погашения "до востребования"; \* эффект от дисконтирования не является существенным на дату первоначального признания. 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, в случае если ее значение не выходит за диапазон рыночных ставок.

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

При отражении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Фонд руководствуется требованиями Положения Банка России № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 01.10.2015г. Финансовые активы Фонда, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, состоят из ценных бумаг, от которых ожидается прирост экономических выгод. Ценные бумаги Первичное признание ценной бумаги происходит в дату приобретения на нее права собственности. Прекращение признания ценной бумаги осуществляется в результате выбытия (реализации) в связи с передачей прав собственности на ценную бумагу, погашением ценной бумаги, либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в других случаях, когда выполняются предусмотренные МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» критерии для прекращения признания ценных бумаг. При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценной бумаги при первоначальном признании, как правило, является стоимостью приобретения ценной бумаги (справедливая стоимость переданного возмещения). Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется без учета затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Процентный (купонный) доход по долговым ценным бумагам признается линейным методом, исходя из ожидаемого графика погашения купона. Дополнительно: \* Если долговые ценные бумаги приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения в качестве процентного дохода; \* Если долговые ценные бумаги приобретаются по цене выше их номинальной стоимости без учета процентов (купона), входящих в цену приобретения, то премия по приобретенным долговым ценным бумагам начисляется в течение срока их обращения, уменьшая сумму процентного дохода по данной ценной бумаге. Финансовый результат от выбытия (реализации) ценных бумаг учитывается по методу ФИФО с учетом ранее признанной переоценки

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

На отчетную дату у Фонда отсутствуют финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Фонд в составе финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, учитывает: - дебиторская задолженность по процентному (купонному) доходу по долговым ценным бумагам; - дебиторская задолженность по частичному / полному погашению эмитентом основного долга по долговым ценным бумагам; - задолженность по сделкам с валютой, ценными бумагами, заключенными на условиях Т+; - дебиторская задолженность с прочими контрагентами; Оценка финансовых активов осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты».

Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия

Не применимо

Порядок признания и последующего учета прочих активов

Предоплаты, совершенные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации или по договорам, по которым срок исполнения обязательства контрагента не истек на отчетную дату, оцениваются в сумме перечисленных денежных средств. При возникновении ситуации, предусмотренной договором, обратного получения денежных средств (или других финансовых инструментов), такие авансы будут отражаться по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства при первоначальном признании и в дальнейшем оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результатов в состав отчета о прибыли и убытке. Фонд признает финансовое обязательство только тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента.

Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости

При отражении финансовых обязательств, оцениваемых по амортизируемой стоимости, Фонд руководствуется требованиями Положения Банка России № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» от 02.09.2015г., Положения Банка России № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» от 05.11.2015г. и Положения Банка России № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 01.10.2015г..

Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитаются, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет: 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства."

#### Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования

Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)

Не применимо.

Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)

Не применимо.

Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)

Не применимо.

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

Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда

Договоры негосударственного пенсионного обеспечения (далее – договоры НПО) в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска Фонд классифицируется в одну из следующих категорий: договоры страхования или инвестиционные договоры с НВГДВ. Доходы по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения признаются в бухгалтерском учете на дату получения платежа по договору. Увеличение обязательств признается расходом на дату признания. Расходы по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения признаются в бухгалтерском учете на дату списания денежных средств с расчетного счета Фонда в сумме начисленной выплаты с НДФЛ. Уменьшение обязательств признается доходом на дату признания. Фонд осуществляет своевременное и корректное отражение взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, относящихся к отчетному периоду путем сбора необходимой фактической информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности отчетного периода руководителем Фонда. Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, подлежит распределению в порядке, установленном решением Совета директоров. "

Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Фонд выделяет следующие критерии значительности страхового риска, на основании которых договоры классифицируются в категорию договоров страхования: страховой риск является значительным только в том случае, если в результате смерти либо наступления инвалидности у участника, либо его дохождия до определенной даты Фонду необходимо выплатить значительные дополнительные вознаграждения. При оценке Фондом, является ли дополнительное вознаграждение значительным, Фонд определяет, является ли дополнительное вознаграждение значительным для участника; страховой риск признается значительным и в тех случаях, если смерть, наступление инвалидности либо доождие участника до определенной даты высшей степени маловероятны или если ожидается (то есть извещенная на основе вероятности) приведенная стоимость условных денежных поступлений и выплат является незначительной по сравнению с ожидаемой приведенной стоимостью поступлений и выплат денежных средств после отчетной даты в соответствии с договором; значительные дополнительные вознаграждения, в частности, включают в себя требование по досрочной выплате пенсий, если пенсионные основания наступили раньше, чем были выполнены условия назначения пенсии по старости, в случае наступления инвалидности, и сумма выплаты не была скорректирована с учетом увеличившегося срока выплаты и (или) временной стоимости денег; Фонд подвергается риску выплаты значительных дополнительных вознаграждений в случае осуществления пожизненных выплат, поскольку участник может прожить дальше, чем ожидалось; под значительным страховым риском понимается возможность реализации сценария (даже если такой сценарий в высшей степени маловероятен), при котором Фонд должен будет осуществить выплаты, общая сумма которых может превысить сумму произведенных вкладчиком взносов, а также начисленный инвестиционный доход на пять и более процентов. Сумма взносов для целей определения наличия значительного страхового риска не включает в себя взносы на обеспечение уставной деятельности Фонда, целевые поступления в страховой резерв, а также иные поступления, которые не ведут к увеличению обязательств Фонда перед вкладчиками.

Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Договоры негосударственного пенсионного обеспечения, не подвергающиеся Фонду значительному страховому риску, являются инвестиционными договорами. После первоначального признания договор может быть перенесен исключительно из категории инвестиционных договоров с НВПДВ в категорию договоров страхования. Необходимость изменения категории может быть обусловлена тем, что по некоторым договорам фонда страховой риск на дату первоначального признания не передается, страховой риск по ним передается позднее. В случае если договор негосударственного пенсионного обеспечения был переклассифицирован из категории инвестиционного договора с НВПДВ на договор страхования, фонд уменьшает обязательства по договору негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как инвестиционный договор с НВПДВ, в полной сумме на дату изменения классификации и признает обязательства по договору негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как договор страхования, в той же сумме. Изменение категории договоров негосударственного пенсионного обеспечения признается в бухгалтерском учете в отчетном периоде, в котором произошло такое изменение.

Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств

Фонд не формирует отложенные аквизиционные расходы.

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 НПО признается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Дебиторская задолженность признается в момент возникновения и учитывается по первоначальной стоимости. Фонд осуществляет тестирование отдельных позиций дебиторской задолженности на основе профессионального суждения. Дебиторская задолженность на конец отчетного периода подлежит проверке на обесценение с последующим созданием резервов в случае необходимости.

Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Кредиторская задолженность по деятельности НПО признается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Кредиторская задолженность признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости. В составе кредиторской задолженности Фонда, образовавшейся по договорам НПО учитываются суммы возвратов произведенных ранее пенсионных выплат по НПО, если предполагается их последующее перечисление, в том числе, в случае необходимости уточнения банковских реквизитов получателя, суммы поступивших денежных средств, учитываемых на счёте «Незавершенные (неопознанные) платежи»

Порядок признания и последующего учета пенсионных взносов

Взносы по договорам НПО признаются как доход в момент поступления взноса на расчетный счет Фонда в размере, соответствующем поступивших денежных средств. В бухгалтерском учете пенсионные взносы отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательств на солидарных и (или) именных пенсионных счетах.

Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения отражаются на фактическую дату выплаты и признаются при условии наступления пенсионных оснований (достижение пенсионного возраста или инвалидность) и наличия решения о назначении негосударственной пенсии участнику. Выкупные и наследуемые суммы по негосударственному пенсионному обеспечению и выплаты правопреемникам учитываются по методу начисления, то есть на дату, по которой договор переходит включаться в расчет обязательств.

Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов

У Фонда отсутствуют аквизиционные расходы.

Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Изменение в обязательствах по страховым и по инвестиционным договорам с НВПДВ признается в составе прибылей и убытков.

#### Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества

Применимая модель учета инвестиционного имущества

Не применимо.

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

Не применимо.

Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрыта 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 местонахождения, что и оцениваемый объект

Не применимо.

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

**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. Для последующей оценки основных средств применительно к группе однородных основных средств: • Земля • Здания и сооружения • Транспортные средства • Компьютеры и оргтехника • Мебель, производственный и хозяйственный инвентарь. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 100 000 рублей. Фондом используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накапленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

**Применяемый метод амортизации для каждого класса активов**

Начисление амортизации по всем группам основных средств производится линейным способом.

**Применимые сроки полезного использования для каждого класса активов**

Срок полезного использования объектов основных средств определяется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

#### Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов

**Определение и состав нематериальных активов**

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Фонда на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Фонда на результаты интеллектуальной деятельности или привлекаемых к нему средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена."

**База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)**

Модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накапленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).

**Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения**

Нематериальные активы всех однородных групп подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

**Применимые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования**

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются в конце каждого отчетного года. Информация о неизменности срока полезного использования нематериального актива и способе начисления амортизации или о их пересмотре представляются в бухгалтерию Фонда сотрудниками, уполномоченными на это внутренними распорядительными документами Фонда.

**Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами**

Создание нематериальных активов собственными силами в отчетном периоде не осуществлялось и не планируется.

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

**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, вознаграждений по итогам года, выходных пособий**

Расходы на заработную плату, взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации и фонды социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и пособия по временной нетрудоспособности, премии начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Фонда или возникновения соответствующих событий. Выходные пособия признаются после официального уведомления увольняющегося/уволившегося работника. При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства, а также изменения ранее признанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого месяца, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Учет ведется на отдельном лицевом счете балансового счета № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» (№ 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»). Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Фонда, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.

**Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом**

Пенсионные планы отсутствуют

**Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода**

Не применимо.

**Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами**

Не применимо.

#### Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств

**Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи**

Не применимо.

**Порядок признания и последующего учета запасов**

Порядок признания и последующего учета запасов, осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 2, ОСБУ 492-П и Учетной политикой Фонда.

**Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств**

Отсутствуют

**Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде**

Фонд руководствуется вступившим силу с 01 января 2019 года вступил в силу МСФО (IFRS) 16 "Аренда" и Положение Банка России от 22 марта 2018 №635 о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями".

**Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью**

По краткосрочным договорам аренды (планируемый срок аренды - не более 12 месяцев) и договорам аренды с низкой стоимостью (каждый из объектов аренды в договоре аренды имеет, будучи новым, низкую стоимость) арендные платежи Фонд признает в составе расходов линейным методом в течение срока аренды.

**Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности**

При отражении кредиторской задолженности Фонд руководствуется требованиями Положения Банка России № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» от 02.09.2015г. и Положения Банка России № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» от 02.09.2015г. Кредиторская задолженность возникает в результате поставки товаров, оказания услуг Общества в момент признания расходов по приобретению товаров или услуг. Расход по прочим (хозяйственным) операциям признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий: • расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательства Российской Федерации, обычаями делового оборота; • сумма расхода может быть определена; • отсутствует неопределенность в отношении признания расхода. В отношении работ и услуг неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия результатов работы, оказания услуги. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности. Кредиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости

При отражении отложенных активов и обязательств Фонд руководствуется требованиями Положения Банка России № 490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями» от 04.09.2015г. Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогоблагаемых временных разниц на последний календарный день квартала. Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогоблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на отчетную дату - конец каждого квартала.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Фондом налогоблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах ежемесячно на последний календарный день каждого квартала.

При оценке вероятности получения налогоблагаемой прибыли, которую Фонд вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Фонд анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Фонда достаточные налогоблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогоблагаемой прибыли, которую Фонд вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Фонд получение налогоблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Фонд вправе уменьшить налогоблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой Фонд не ожидает получения достаточной налогоблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежат признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете, если Фонд ожидает получение налогоблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, на последний календарный день каждого квартала.

Балансовая стоимость признанного отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого квартала и уменьшается в той мере, в которой отсутствует вероятность получения достаточной налогоблагаемой прибыли, которую Фонд вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы и (или) перенесенные на будущее налоговые убытки. Такое уменьшение восстанавливается в той мере, в которой появляется вероятность получения достаточной налогоблагаемой прибыли.

Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства

Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода

Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой nominalную величину капитала, одобренную участниками, которая регистрируется в соответствии с законодательством. Уставный капитал рассчитывается из nominalной стоимости акций, приобретенных акционерами.

Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций

Не применимо

Порядок признания и оценки резервного капитала

Резервный капитал представляет собой резерв, который Фонд создает за счет нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством РФ об акционерных обществах и Уставом Фонда.

Порядок отражения дивидендов

Не применимо

**Примечание 5.1 Денежные средства**

| Наименование показателя  | Полная балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--|-----------------------------|------------------------|----------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|
| <b>По видам деятельности НПФ - Итого по видам деятельности НПФ</b>   |                             |                        |                      |                             |                        |                      |
| Денежные средства в кассе  |                             |                        |                      |                             |                        |                      |
| Денежные средства в пути   |                             |                        |                      |                             |                        |                      |
| Расчетные счета  | 492                         | 0                      | 492                  | 4 923                       | 0                      | 4 923                |
| Денежные средства, переданные в доверительное управление   | 99                          | 0                      | 99                   | 34                          | 0                      | 34                   |
| Прочие денежные средства   | 25 571                      | 19                     | 25 552               | 14 022                      | 0                      | 14 022               |
| Итого  | 26 162                      | 19                     | 26 143               | 18 979                      | 0                      | 18 979               |
| <b>По видам деятельности НПФ - Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению</b>  |                             |                        |                      |                             |                        |                      |
| Денежные средства в кассе  |                             |                        |                      |                             |                        |                      |
| Денежные средства в пути   |                             |                        |                      |                             |                        |                      |
| Расчетные счета  | 414                         |                        | 414                  | 2 529                       |                        | 2 529                |
| Денежные средства, переданные в доверительное управление   | 48                          |                        | 48                   | 21                          |                        | 21                   |
| Прочие денежные средства   |                             |                        |                      |                             |                        |                      |
| Итого  | 462                         |                        | 462                  | 2 549                       |                        | 2 549                |
| <b>По видам деятельности НПФ - Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда</b> |                             |                        |                      |                             |                        |                      |
| Денежные средства в кассе  |                             |                        |                      |                             |                        |                      |
| Денежные средства в пути   |                             |                        |                      |                             |                        |                      |
| Расчетные счета  | 78                          |                        | 78                   | 2 395                       |                        | 2 395                |
| Денежные средства, переданные в доверительное управление   | 51                          |                        | 51                   | 13                          |                        | 13                   |
| Прочие денежные средства   | 25 571                      | 19                     | 25 552               | 14 022                      | 0                      | 14 022               |
| Итого  | 25 700                      | 19                     | 25 681               | 16 430                      | 0                      | 16 430               |

5.1. В состав статьи по строке "прочие денежные средства" включены депозиты со сроком погашения до 90 дней.

**Примечание 5.2 Компоненты денежных средств и их эквивалентов**

| Наименование показателя   | 2022-12-31    | 2021-12-31    |
|---|---------------|---------------|
| Денежные средства   | 521           | 4 940         |
| Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой                               |               |               |
| Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой | 25 552        | 14 022        |
| Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт) (примечания 23, 24 настоящего приложения)   |               |               |
| Прочее  | 70            | 17            |
| <b>Итого</b>  | <b>26 143</b> | <b>18 979</b> |

**Примечание 6.1 Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

| Наименование показателя  | 2022-12-31 | 2021-12-31 |
|--|------------|------------|
| <b>По видам деятельности НПФ - Итого по видам деятельности НПФ</b>   |            |            |
| Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 360 013    | 343 094    |
| Прочие долевые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   |            |            |
| Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод  |            |            |
| Встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод   |            |            |
| Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |            |            |
| Итого  | 360 013    | 343 094    |
| <b>По видам деятельности НПФ - Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению</b>  |            |            |
| Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 114 716    | 112 552    |
| Прочие долевые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   |            |            |
| Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод  |            |            |
| Встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод   |            |            |
| Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |            |            |
| Итого  | 114 716    | 112 552    |
| <b>По видам деятельности НПФ - Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда</b>   |            |            |
| Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 245 297    | 230 542    |
| Прочие долевые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   |            |            |
| Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод  |            |            |
| Встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод   |            |            |
| Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |            |            |
| Итого  | 245 297    | 230 542    |

**Примечание 6.2 Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

|   | 2022-12-31     | 2021-12-31     |
|---|----------------|----------------|
| <b>Долевые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:</b>  |                |                |
| кредитных организаций и банков-нерезидентов   |                |                |
| некредитных финансовых организаций  |                |                |
| нефинансовых организаций  |                |                |
| <b>Долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:</b> |                |                |
| Правительства Российской Федерации  | 360 013        | 343 094        |
| субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления  | 189 926        | 157 013        |
| иностранных государств  |                |                |
| кредитных организаций и банков-нерезидентов   | 40 477         | 10 596         |
| некредитных финансовых организаций  |                |                |
| нефинансовых организаций  | 129 610        | 175 485        |
| <b>Итого</b>  | <b>360 013</b> | <b>343 094</b> |

**Примечание 18.1 Нематериальные активы**

| Наименование показателя  | Программное обеспечение | Лицензии и франшизы | Прочее | Итого |
|--|-------------------------|---------------------|--------|-------|
| Стоимость (или оценка) на начало сравнительного периода  | 500                     |                     |        | 500   |
| Накопленная амортизация  | -17                     |                     |        | -17   |
| Балансовая стоимость на начало сравнительного периода  | 483                     |                     |        | 483   |
| <b>Поступления</b>   |                         |                     |        |       |
| <b>Затраты на создание</b>   |                         |                     |        |       |
| Перевод в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи |                         |                     |        |       |
| <b>Выбытия</b>   |                         |                     |        |       |
| Амортизационные отчисления   | -100                    |                     |        | -100  |
| Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах                               |                         |                     |        |       |
| Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах                                   |                         |                     |        |       |
| <b>Переоценка</b>  |                         |                     |        |       |
| <b>Прочее</b>  |                         |                     |        |       |
| Балансовая стоимость на конец сравнительного периода   | 383                     |                     |        | 383   |
| Стоимость (или оценка) на конец сравнительного периода   | 500                     |                     |        | 500   |
| Накопленная амортизация  | -117                    |                     |        | -117  |
| Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода   | 500                     |                     |        | 500   |
| Накопленная амортизация  | -117                    |                     |        | -117  |
| Балансовая стоимость на начало отчетного периода   | 383                     |                     |        | 383   |
| <b>Поступления</b>   |                         |                     |        |       |
| <b>Затраты на создание</b>   |                         |                     |        |       |
| Перевод в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи |                         |                     |        |       |
| <b>Выбытия</b>   |                         |                     |        |       |
| Амортизационные отчисления   | -99                     |                     |        | -99   |
| Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах                               |                         |                     |        |       |
| Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах                                   |                         |                     |        |       |
| <b>Переоценка</b>  |                         |                     |        |       |
| <b>Прочее</b>  |                         |                     |        |       |
| Балансовая стоимость на конец отчетного периода  | 284                     |                     |        | 284   |
| Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода  | 500                     |                     |        | 500   |
| Накопленная амортизация на конец отчетного периода   | -216                    |                     |        | -216  |
| Балансовая стоимость на конец отчетного периода  | 284                     |                     |        | 284   |

**Примечание 19.1 Основные средства и капитальные вложения в них**

| Наименование показателя   | Основные средства в собственности |                                     |                       |        | Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам |                                     |                       |        | Капитальные вложения в основные средства | Итого  |
|---|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------|--------|--|-------------------------------------|-----------------------|--------|--|--------|
|   | Земля, здания и сооружения        | Офисное и компьютерное оборудование | Транспортные средства | Прочее | Земля, здания и сооружения   | Офисное и компьютерное оборудование | Транспортные средства | Прочее |  |        |
| Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:                                     | 761                               |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  | 761    |
| первоначальная (переоцененная) стоимость  | 1 917                             |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  | 1 917  |
| накопленная амортизация   | -1 156                            |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  | -1 156 |
| накопленное обесценение   |                                   |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  |        |
| Поступление   |                                   |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  |        |
| Перевод в основные средства из капитальных вложений   |                                   |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  |        |
| Переклассификация в активы (активы выывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи |                                   |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  |        |
| Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно  |                                   |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  |        |
| Выбытие   |                                   |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  |        |
| Амортизация   | -448                              |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  | -448   |
| Обесценение, в том числе:   |                                   |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  |        |
| отраженное в составе прибыли или убытка   |                                   |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  |        |
| отраженное в прочем совокупном доходе   |                                   |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  |        |
| Восстановление обесценения, в том числе:  |                                   |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  |        |
| отраженное в составе прибыли или убытка   |                                   |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  |        |
| отраженное в прочем совокупном доходе   |                                   |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  |        |
| Прочее  |                                   |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  |        |
| Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:                                      | 313                               |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  | 313    |
| первоначальная (переоцененная) стоимость  | 1 917                             |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  | 1 917  |
| накопленная амортизация   | -1 604                            |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  | -1 604 |
| накопленное обесценение   |                                   |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  |        |
| Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:  | 313                               |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  | 313    |
| первоначальная (переоцененная) стоимость  | 1 917                             |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  | 1 917  |
| накопленная амортизация   | -1 604                            |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  | -1 604 |
| накопленное обесценение   |                                   |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  |        |
| Поступление   |                                   |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  |        |
| Перевод в основные средства из капитальных вложений   |                                   |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  |        |
| Переклассификация в активы (активы выывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи |                                   |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  |        |
| Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно  |                                   |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  |        |
| Выбытие   |                                   |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  |        |
| Амортизация   | -313                              |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  | -313   |
| Обесценение, в том числе:   |                                   |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  |        |
| отраженное в составе прибыли или убытка   |                                   |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  |        |
| отраженное в прочем совокупном доходе   |                                   |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  |        |
| Восстановление обесценения, в том числе:  |                                   |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  |        |
| отраженное в составе прибыли или убытка   |                                   |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  |        |
| отраженное в прочем совокупном доходе   |                                   |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  |        |
| Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:                                 |                                   |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  |        |
| отраженное в составе прибыли или убытка   |                                   |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  |        |
| отраженное в прочем совокупном доходе   |                                   |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  |        |
| Прочее  |                                   |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  |        |
| Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:   | 1 917                             |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  | 1 917  |
| первоначальная (переоцененная) стоимость  | 1 917                             |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  | 1 917  |
| накопленная амортизация   | -1 917                            |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  | -1 917 |
| накопленное обесценение   |                                   |                                     |                       |        |  |                                     |                       |        |  |        |

**Примечание 21. Прочие активы**

| Наименование показателя  | 2022-12-31                  |                        |                      | 2021-12-31                  |                        |                      |
|--|-----------------------------|------------------------|----------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|
|  | Полная балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
| <b>По видам деятельности НПФ - Итого по видам деятельности НПФ</b>   |                             |                        |                      |                             |                        |                      |
| Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения   |                             |                        |                      |                             |                        |                      |
| Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль   |                             |                        |                      |                             |                        |                      |
| Расчеты по социальному страхованию   |                             |                        |                      |                             |                        |                      |
| Расчеты с персоналом   |                             |                        |                      |                             |                        |                      |
| Налог на добавленную стоимость, уплаченный   |                             |                        |                      |                             |                        |                      |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками  | 216                         |                        | 216                  |                             |                        |                      |
| Запасы   |                             |                        |                      |                             |                        |                      |
| Расчеты с акционерами  |                             |                        |                      |                             |                        |                      |
| Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования<br>(твердое договорное обязательство)                       |                             |                        |                      |                             |                        |                      |
| Прочее   | 105                         |                        | 105                  | 267                         |                        | 267                  |
| <b>Итого</b>   | <b>321</b>                  |                        | <b>321</b>           | <b>267</b>                  |                        | <b>267</b>           |
| <b>По видам деятельности НПФ - Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению</b>  |                             |                        |                      |                             |                        |                      |
| Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения   |                             |                        |                      |                             |                        |                      |
| Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль   |                             |                        |                      |                             |                        |                      |
| Расчеты по социальному страхованию   |                             |                        |                      |                             |                        |                      |
| Расчеты с персоналом   |                             |                        |                      |                             |                        |                      |
| Налог на добавленную стоимость, уплаченный   |                             |                        |                      |                             |                        |                      |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками  |                             |                        |                      |                             |                        |                      |
| Запасы   |                             |                        |                      |                             |                        |                      |
| Расчеты с акционерами  |                             |                        |                      |                             |                        |                      |
| Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования<br>(твердое договорное обязательство)                       |                             |                        |                      |                             |                        |                      |
| Прочее   |                             |                        |                      |                             |                        |                      |
| <b>Итого</b>   |                             |                        |                      |                             |                        |                      |
| <b>По видам деятельности НПФ - Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда</b> |                             |                        |                      |                             |                        |                      |
| Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения   |                             |                        |                      |                             |                        |                      |
| Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль   |                             |                        |                      |                             |                        |                      |
| Расчеты по социальному страхованию   |                             |                        |                      |                             |                        |                      |
| Расчеты с персоналом   |                             |                        |                      |                             |                        |                      |
| Налог на добавленную стоимость, уплаченный   |                             |                        |                      |                             |                        |                      |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками  | 216                         |                        | 216                  |                             |                        |                      |
| Запасы   |                             |                        |                      |                             |                        |                      |
| Расчеты с акционерами  |                             |                        |                      |                             |                        |                      |
| Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования<br>(твердое договорное обязательство)                       |                             |                        |                      |                             |                        |                      |
| Прочее   | 105                         |                        | 105                  | 267                         |                        | 267                  |
| <b>Итого</b>   | <b>321</b>                  |                        | <b>321</b>           | <b>267</b>                  |                        | <b>267</b>           |

**Примечание 27.1 Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению**

| Наименование показателя  | 2022-12-31 | 2021-12-31 |
|--|------------|------------|
| Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению |            |            |
| Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию  |            |            |
| Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению   | 22         | 22         |
| Итого  | 22         | 22         |

**Примечание 27.3 Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению**

| Наименование показателя  | 2022-12-31 | 2021-12-31 |
|--|------------|------------|
| Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению   |            |            |
| Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые  |            |            |
| Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод |            |            |
| Кредиторская задолженность перед агентами  |            |            |
| Прочая кредиторская задолженность  | 22         | 22         |
| Итого  | 22         | 22         |

**Примечание 29.1 Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые**

| Наименование показателя  | 2022-01-01 - 2022-12-31 |
|--|-------------------------|
| Обязательства на начало отчетного периода  | 7 020                   |
| Пенсионные взносы  | 37                      |
| Пенсионные выплаты   | -423                    |
| Распределение результата размещения  | 0                       |
| Актуарные прибыли (убытки), в том числе:   | -947                    |
| изменения в допущениях:  | -1 690                  |
| Экономические  | -1 739                  |
| Демографические  | 49                      |
| эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:  | 743                     |
| эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по пенсионным планам (пенсионным схемам) от актуарных допущений | 0                       |
| Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного                                  | 0                       |
| Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения               | 0                       |
| Прочее   | 394                     |
| Итоговое увеличение обязательств   | -938                    |
| Обязательства на конец отчетного периода   | 6 082                   |

**Примечание 29.1 Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые**

| Наименование показателя  | 2021-01-01 - 2021-12-31 |
|--|-------------------------|
| Обязательства на начало отчетного периода  | 10 159                  |
| Пенсионные взносы  | 43                      |
| Пенсионные выплаты   | -242                    |
| Распределение результата размещения  | 1                       |
| <b>Актуарные прибыли (убытки), в том числе:</b>  | <b>-3 204</b>           |
| <b>изменения в допущениях:</b>   | <b>-201</b>             |
| Экономические  | -166                    |
| Демографические  | -34                     |
| <b>эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:</b>                                 | <b>-3 003</b>           |
| эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по пенсионным планам (пенсионным схемам) от актуарных допущений |                         |
| Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного                                  |                         |
| Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения               |                         |
| Прочее   | 263                     |
| <b>Итоговое увеличение обязательств</b>  | <b>-3 139</b>           |
| <b>Обязательства на конец отчетного периода</b>  | <b>7 020</b>            |

**Примечание 29.1 Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые (текстовое раскрытие)**

Наименование показателя

2022-12-31

Текстовое раскрытие. Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как страховые

29.1.1. По результатам проведений проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, обязательства по указанным договорам составили 6 082 тыс. руб., обязательства были дооценены на сумму 1 439 тыс. руб.

29.1.2. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения использовались допущения, отраженные в Таблице «Основные актуарные предположения»: Ставка дисконтирования (номинальная) - 8.1%, Ожидаемое распределение дохода на счета - 7.0%, Ставка индексации размеров пенсий (номинальная) - 0.0%, Средний возраст выхода на пенсию (женщины) - 60 лет, Средний возраст выхода на пенсию (мужчины) - 70 лет, Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (женщины) - 23.5 лет, Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (мужчины) - 13.6 лет, Темпы роста расходов на сопровождение пенсионного счета - 4.2%

Примечание 29.2 Доходность размещения средств пенсионных резервов

| номер строки | Наименование показателя  | Период |      |      |       |      |
|--------------|--|--------|------|------|-------|------|
|              |  | 2022   | 2021 | 2020 | 2019  | 2018 |
| 1            | 2  | 3      | 4    | 5    | 6     | 7    |
| 1            | Доходность размещения средств пенсионных резервов  | 6,98   | 0,05 | 8,55 | 13,75 | 4,53 |
| 2            | Доходность пенсионных резервов, распределенная на счета участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения | 8,06   | 0,03 | 6,76 | 11,51 | 3,66 |

**Примечание 30.1 Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод**

| Наименование показателя  | 2022-01-01 - 2022-12-31 |
|--|-------------------------|
| Обязательства на начало отчетного периода  | 120 447                 |
| Пенсионные взносы  | 8 629                   |
| Пенсионные выплаты   | -17 261                 |
| Распределение результата размещения  | 0                       |
| Актуарные прибыли (убытки), в том числе:   | -11 464                 |
| изменения в допущениях, в том числе:   | -12 069                 |
| экономические  | -12 456                 |
| демографические  | 387                     |
| эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:  | 605                     |
| эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по пенсионным планам (пенсионным схемам) от актуарных допущений |                         |
| Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного                                  |                         |
| Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения               |                         |
| Прочее   | 8 478                   |
| Итоговое увеличение обязательств   | -11 619                 |
| Обязательства на конец отчетного периода   | 108 829                 |

**Примечание 30.1 Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод**

| Наименование показателя   | 2021-01-01 - 2021-12-31 |
|---|-------------------------|
| Обязательства на начало отчетного периода   | 130 978                 |
| Пенсионные взносы   | 6 735                   |
| Пенсионные выплаты  | -20 541                 |
| Распределение результата размещения   | 24                      |
| <b>Актуарные прибыли (убытки), в том числе:</b>   | <b>-4 125</b>           |
| <b>изменения в допущениях, в том числе:</b>   | <b>1 520</b>            |
| экономические   | 1 457                   |
| демографические   | 63                      |
| <b>эффект от отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:</b>                                 | <b>-5 645</b>           |
| эффект от отличия фактического уровня индексации пенсий по пенсионным планам (пенсионным схемам) от актуарных допущений |                         |
| Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного                                     |                         |
| Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения                  |                         |
| Прочее  | 7 377                   |
| <b>Итоговое увеличение обязательств</b>   | <b>-10 530</b>          |
| <b>Обязательства на конец отчетного периода</b>   | <b>120 447</b>          |

**Примечание 30.1 Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (тестовое раскрытие)**

| Наименование показателя  | 2022-12-31 |
|--|------------|
| <p>Текстовое раскрытие. Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод</p> <p>30.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, обязательства по указанным договорам составили 108 829 тыс. руб., обязательства были дооценены на сумму 14 256 тыс. руб.</p> <p>30.1.2. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения использовались допущения, отраженные в Таблице «Основные актуарные предположения»:</p> <p>Ставка дисконтирования (номинальная) - 8.1%, Ожидаемое распределение дохода на счета - 7.0%, Ставка индексации размеров пенсий (номинальная) - 0.0%, Средний возраст выхода на пенсию (женщины) - 60 лет, Средний возраст выхода на пенсию (мужчины) - 70 лет, Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (женщины) - 23.5 лет, Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (мужчины) - 13.6 лет, Темпы роста расходов на сопровождение пенсионного счета - 4.2%</p> |            |

**Примечание 30.2 Экономические допущения, используемые для расчета стоимости обязательства по обеспечению доходности в размере не ниже нуля процентов годовых**

| Наименование показателя  | 2022-01-01 - 2022-12-31 | 2021-01-01 - 2022-12-31 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>Экономические допущения используемые для расчета стоимости обязательства по обеспечению доходности в размере не ниже нуля процентов годовых</b> |                         |                         |
| Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат   | 8,1                     | 7,1                     |
| Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат   | 4,0                     | 4,4                     |

**Примечание 30.2 Экономические допущения, используемые для расчета стоимости обязательства по обеспечению доходности в размере не ниже нуля процентов годовых (текстовое раскрытие)**

| Наименование показателя   | 2022-12-31   |
|---|--|
| Текстовое раскрытие. Экономические допущения, используемые для расчета стоимости обязательства по обеспечению доходности в размере не ниже нуля процентов годовых | <p>30.2.1. Моделирование будущего дохода от размещения средств пенсионных резервов и, соответственно, величины потенциальных расходов негосударственного пенсионного фонда, связанных с обеспечением доходности, производится методом стохастического моделирования.</p> <p>30.2.2. Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной для 31 декабря 2022 года было рассчитано на основе фактических данных о доходности инвестиций за исторический период.</p> <p>30.2.3. Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат для 31 декабря 2022 года рассчитывалось исходя из доходности к погашению финансовых инструментов, имеющих низкий уровень кредитного риска (государственные облигации, для которых денежные потоки имеют характеристики, схожие с параметрами исходящих денежных потоков Фонда).</p> |

**Примечание 33.1 Прочие обязательства**

| Наименование показателя  | 2022-12-31   | 2021-12-31 |
|--|--------------|------------|
| Расчеты с акционерами, участниками   |              |            |
| Расчеты с персоналом   |              |            |
| Расчеты по социальному страхованию   |              |            |
| Налог на добавленную стоимость, полученный   |              |            |
| Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль   |              |            |
| Авансы (предоплаты) полученные   |              |            |
| Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования<br>(твердое договорное обязательство) |              |            |
| Прочее   | 3 217        | 443        |
| <b>Итого</b>   | <b>3 217</b> | <b>443</b> |

**Примечание 34.1 Акционерный капитал**

| Наименование показателя                              | Номинальная стоимость обыкновенных акций | Поправка на инфляцию | Итого   |
|--|--|----------------------|---------|
| Акционерный капитал на начало сравнительного периода | 0,00125                                  |                      | 150 000 |
| Эмиссия  |  |                      |         |
| Прочее   |  |                      |         |
| Акционерный капитал на конец сравнительного периода  | 0,00125                                  |                      | 150 000 |
| Акционерный капитал на начало отчетного периода      | 0,00125                                  |                      | 150 000 |
| Эмиссия  |  |                      |         |
| Прочее   |  |                      |         |
| Акционерный капитал на конец отчетного периода       | 0,00125                                  |                      | 150 000 |

**Примечание 34.1 Акционерный капитал**

| <b>Наименование показателя</b>   | <b>Количество<br/>обыкновенных акций<br/>в обращении (шт.)</b> |
|----------------------------------|--|
| На конец сравнительного периода  | 120 000  |
| Прочее                           |  |
| Эмиссия                          |  |
| На начало сравнительного периода | 120 000  |
| На начало отчетного периода      | 120 000  |
| Эмиссия                          |  |
| Прочее                           |  |
| На конец отчетного периода       | 120 000  |

## Примечание 34.1 Акционерный капитал

| Наименование показателя                    | 2022-12-31  |
|--|---|
| Текстовые раскрытия<br>Акционерный капитал | Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31.12.2022 года составляет 150 000 тысяч рублей (на 31.12.2021 года: 150 000 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2022 года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены (количество обыкновенных акций, выпущенных, но не полностью оплаченных, составляет 0 (на 31.12.2021 года: 0). Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1,25 рублей за одну акцию. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. |

## Примечание 35. Управление капиталом

| Наименование показателя                   | 2022-12-31  |
|---|---|
| Текстовое раскрытие. Управление капиталом | Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; обеспечение способности негосударственного пенсионного фонда функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Минимальный размер собственных средств негосударственного пенсионного фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 200 миллионов рублей. На 31.12.2022 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 267 148 тысячи рублей (на 31.12.2021 года: 246 168 тысячи рублей). В течение отчетного периода негосударственный пенсионный фонд соблюдал все требования к расчету собственных средств, установленные Банком России. |

**Примечание 36.2 Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения**

| Наименование показателя  | 2022-01-01 - 2022-12-31 | 2021-01-01 - 2021-12-31 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения</b>  |                         |                         |
| Взносы по договорам, классифицированным как страховые  | 37                      | 43                      |
| Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 8 629                   | 6 735                   |
| <b>Итого</b>   | <b>8 666</b>            | <b>6 778</b>            |

**Примечание 36.2 Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (текстовое раскрытие)**

Наименование показателя

2022-12-31

36.2.1. При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения негосударственный пенсионный фонд использует следующие пенсионные схемы: №1, №2, №3, №4. 36.2.2. Пенсионные схемы: №1 «Сберегательная». С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока (от 1 до 10 лет). Вкладчик - уплачивает пенсионные взносы установленного размера в свою пользу или в пользу Участника. Продолжительность выплат негосударственных пенсий устанавливается на срок от 1 до 10 лет и до исчерпания средств, учтенных на именных пенсионных счетах; №3 – «Сберегательная». С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная. Выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока (от 1 до 10 лет). Пенсионная схема №3 применяется для вкладчиков – юридических лиц. Вкладчик - уплачивает пенсионные взносы в пользу нескольких персонифицированных участников или группы не персонифицированных участников. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. 36.2.3. №2 - «Страховая». С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная. Выплата негосударственной пенсии производится пожизненно». Пенсионная схема №2 применяется для вкладчиков – юридических лиц. Вкладчик - уплачивает пенсионные взносы, в пользу нескольких персонифицированных участников или группы не персонифицированных участников. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данной пенсионной схемы, 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. 36.2.4 №4 «Страховая». С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии производится пожизненно». Пенсионная схема № 4 применяется для вкладчиков – юридических и физических лиц. Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в пользу одного или нескольких участников и учитываются на их именных пенсионных счетах. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данной пенсионной схемы, как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. 36.2.5. Подробное описание пенсионных схем (описание порядка внесения пенсионных взносов в негосударственный пенсионный фонд, описание пенсий, причитающихся участникам и так далее) содержится в Пенсионных правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением совета директоров АО «НПФ «АПК-Фонд» Протокол от 20.09.2021 №102

Текстовое раскрытие. Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Примечание 36.3 Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

| Наименование показателя   | 2022-01-01 -<br>2022-12-31 | 2021-01-01 -<br>2021-12-31 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| <b>Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые</b> |                            |                            |
| Взносы, полученные от физических лиц  | 37                         | 43                         |
| Взносы, полученные от юридических лиц   |                            |                            |
| Итого   | 37                         | 43                         |

**Примечание 36.4 Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод**

| Наименование показателя  | 2022-01-01 - 2022-12-31 | 2021-01-01 - 2021-12-31 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод</b> |                         |                         |
| Взносы, полученные от физических лиц   | 2 089                   | 2 018                   |
| Взносы, полученные от юридических лиц  | 6 540                   | 4 717                   |
| <b>Итого</b>   | <b>8 629</b>            | <b>6 735</b>            |

**Примечание 37.2 Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения**

| Наименование показателя   | 2022-01-01 -<br>2022-12-31 | 2021-01-01 -<br>2021-12-31 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| <b>Состав статьи «Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения»</b>                                      |                            |                            |
| Выплаты по договорам, классифицированным как страховые  | 423                        | 242                        |
| Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 17 261                     | 20 541                     |
| <b>Итого</b>  | <b>17 684</b>              | <b>20 783</b>              |

**Примечание 37.2 Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (текстовое раскрытие)**

| Наименование показателя   | 2022-12-31  |
|---|---|
| Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения | Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в декабре 2022 года составлял 8 248,35руб. (в декабре 2021 года: 5 673,56 руб.) |

**Примечание 37.3 Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые**

| Наименование показателя  | 2022-01-01 - 2022-12-31 | 2021-01-01 - 2021-12-31 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые</b> |                         |                         |
| Пенсионные выплаты   | 220                     | 242                     |
| Выкупные суммы   | 203                     |                         |
| Итого  | 423                     | 242                     |

**Примечание 37.4 Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод**

| Наименование показателя   | 2022-01-01 - 2022-12-31 | 2021-01-01 - 2021-12-31 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| <b>Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод</b> |                         |                         |
| Пенсионные выплаты  | 16 006                  | 13 915                  |
| Выкупные суммы  | 1 255                   | 6 626                   |
| Итого   | 17 261                  | 20 541                  |

**Примечание 38.1 Увеличение (уменьшение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод**

| Наименование показателя  | 2022-01-01 - 2022-12-31 | 2021-01-01 - 2021-12-31 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>Увеличение (уменьшение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения</b> |                         |                         |
| Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые   | 938                     | 3 139                   |
| Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод              | 11 619                  | 10 530                  |
| <b>Итого</b>   | <b>12 557</b>           | <b>13 669</b>           |

**Примечание 40.1 Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению**

| Наименование показателя   | 2022-01-01 -<br>2022-12-31 | 2021-01-01 -<br>2021-12-31 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов)<br>от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному<br>страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному |                            |                            |
| Прочие доходы по деятельности в качестве страховщика по обязательному<br>пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному<br>обеспечению   | 21 041                     | 18 232                     |
| Прочие расходы по деятельности в качестве страховщика по обязательному<br>пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному<br>обеспечению  |                            |                            |
| Итого   | 21 041                     | 18 232                     |

**Примечание 40.2 Прочие доходы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению**

| Наименование показателя   | 2022-01-01 -<br>2022-12-31 | 2021-01-01 -<br>2021-12-31 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению |                            |                            |
| Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании                                      |                            |                            |
| Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения                                  |                            |                            |
| Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании   |                            |                            |
| Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения   |                            |                            |
| Прочие доходы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 21 041                     | 18 232                     |
| <b>Итого</b>  | <b>21 041</b>              | <b>18 232</b>              |

**Примечание 41. Процентные доходы**

| Наименование показателя   | 2022-01-01 - 2022-12-31 | 2021-01-01 - 2021-12-31 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| <b>По необесцененным финансовым активам, в том числе:</b>   | 27 325                  | 22 497                  |
| по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                             | 25 707                  | 22 497                  |
| по финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда |                         |                         |
| по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговым инструментам   |                         |                         |
| по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах     | 1 618                   |                         |
| по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности                             |                         |                         |
| по дебиторской задолженности по финансовой аренде   |                         |                         |
| Прочее  |                         |                         |
| <b>По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:</b>  |                         |                         |
| по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговым инструментам   |                         |                         |
| по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах     |                         |                         |
| по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности                             |                         |                         |
| по дебиторской задолженности по финансовой аренде   |                         |                         |
| Прочее  |                         |                         |
| <b>Итого</b>  | 27 325                  | 22 497                  |

**Примечание 42.1 Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

| Наименование показателя | Доходы (расходы) от торговых операций | Доходы (расходы) от переоценки | Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании | Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания | Итого |
|-------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|--|---|-------|
|-------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|--|---|-------|

**Период - 2022-01-01 - 2022-12-31**

|   |              |              |  |              |
|---|--------------|--------------|--|--------------|
| Финансовые активы, в том числе:   | 1 572        | 3 304        |  | 4 876        |
| ценные бумаги, удерживаемые для торговли  | 1 572        | 3 304        |  | 4 876        |
| прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли   |              |              |  |              |
| производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод                           |              |              |  |              |
| займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах, в обязательном порядке классифицируемые |              |              |  |              |
| Финансовые обязательства, в том числе:  |              |              |  |              |
| производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод                           |              |              |  |              |
| обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо   |              |              |  |              |
| обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг   |              |              |  |              |
| <b>Итого</b>  | <b>1 572</b> | <b>3 304</b> |  | <b>4 876</b> |

**Период - 2021-01-01 - 2021-12-31**

|   |            |                |                |
|---|------------|----------------|----------------|
| Финансовые активы, в том числе:   | 177        | -19 553        | -19 377        |
| ценные бумаги, удерживаемые для торговли  | 177        | -19 553        | -19 377        |
| прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли   |            |                |                |
| производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод                           |            |                |                |
| займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах, в обязательном порядке классифицируемые |            |                |                |
| Финансовые обязательства, в том числе:  |            |                |                |
| производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод                           |            |                |                |
| обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо   |            |                |                |
| обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг   |            |                |                |
| <b>Итого</b>  | <b>177</b> | <b>-19 553</b> | <b>-19 377</b> |

**Примечание 48.1 Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)**

| Наименование показателя   | 2022-01-01 -<br>2022-12-31 | 2021-01-01 -<br>2021-12-31 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)   |                            |                            |
| Дивиденды и доходы от участия   |                            |                            |
| Доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов   |                            |                            |
| Доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами   |                            |                            |
| Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по | -466                       |                            |
| Доходы (расходы) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий  |                            |                            |
| Прочее  |                            |                            |
| Итого   |                            | -466                       |

**Примечание 49.1 Общие и административные расходы**

| Наименование показателя  | 2022-01-01 - 2022-12-31 | 2021-01-01 - 2021-12-31 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>Общие и административные расходы</b>  |                         |                         |
| Расходы на персонал  | 12 057                  | 13 322                  |
| Представительские расходы  |                         |                         |
| Амортизация основных средств   | 313                     | 448                     |
| Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов                     | 100                     | 364                     |
| Вознаграждение управляющей компании  | 991                     | 61                      |
| Вознаграждение специализированному депозитарию   | 202                     | 212                     |
| Расходы по аренде  | 600                     | 1 290                   |
| Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами                   | 142                     |                         |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)   | 3 393                   | 21                      |
| Расходы по страхованию   |                         |                         |
| Реклама и маркетинг  |                         |                         |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль  | 2                       |                         |
| Судебные и арбитражные издержки  |                         |                         |
| Юридические и консультационные услуги  |                         | 242                     |
| Расходы на создание резервов – оценочных обязательств                                    |                         |                         |
| Расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов                      |                         |                         |
| Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов |                         |                         |
| Расходы на доставку пенсий   |                         |                         |
| Командировочные расходы  | 29                      |                         |
| Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов                            | 143                     |                         |
| Неустойки, штрафы, пени  |                         |                         |
| Прочее   | 2 886                   | 1 809                   |
| <b>Итого</b>   | <b>20 858</b>           | <b>17 768</b>           |

**Примечание 52.1.3 Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых негосударственный пенсионный фонд является арендатором**

| Наименование показателя  | 2022-01-01 - 2022-12-31 | 2021-01-01 - 2021-12-31 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:</b>          | 600                     | 1 290                   |
| уплаченные проценты  |                         |                         |
| платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью      | 600                     | 1 290                   |
| переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде |                         |                         |
| <b>Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:</b>            |                         |                         |
| платежи в погашение обязательств по договорам аренды                       |                         |                         |
| <b>Итого отток денежных средств</b>  | 600                     | 1 290                   |

## Примечание 52.2 Прочие расходы

| Наименование показателя  | 2022-01-01 -<br>2022-12-31 | 2021-01-01 -<br>2021-12-31 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| <b>Прочие расходы</b>  |                            |                            |
| Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости |                            |                            |
| Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам   |                            |                            |
| Расходы на благотворительность, отдых, осуществление спортивных мероприятий и мероприятий культурно-просветительского характера  |                            |                            |
| Прочие расходы   | -56                        | -380                       |
| Итого  | -56                        | -380                       |

**Примечание 53.1 Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов**

| Наименование показателя  | 2022-01-01 - 2022-12-31 | 2021-01-01 - 2021-12-31 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль  | -3 270                  | -2 503                  |
| Изменение отложенного налогового обязательства (актива)  | 637                     |                         |
| <b>Итого, в том числе:</b>   | <b>-2 632</b>           | <b>-2 503</b>           |
| расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода |                         |                         |
| расходы (доходы) по налогу на прибыль  | -2 632                  | -2 503                  |

**Примечание 53.2 Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль**

| Наименование показателя   | 2022-01-01 - 2022-12-31 | 2021-01-01 - 2021-12-31 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Прибыль (убыток) до налогообложения   | 35 401                  | 2 869                   |
| Теоретические налоговые отчисления<br>(возмещение) по соответствующей базовой ставке (2022 год: 20%; 2021год: 20%)  | -7 080                  | -573                    |
| Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе: | 3 628                   | 364                     |
| доходы, не принимаемые к налогообложению  | 4 084                   | 364                     |
| расходы, не принимаемые к налогообложению   | -456                    |                         |
| Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки   | 820                     | 1 105                   |
| Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды  |                         |                         |
| Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды  |                         |                         |
| Использование ранее не признанных налоговых убытков   |                         |                         |
| Воздействие изменения ставки налога на прибыль  |                         |                         |
| Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива  |                         |                         |
| Прочее  | -3 399                  |                         |
| Расходы (доходы) по налогу на прибыль   | -2 632                  | -2 503                  |

**Примечание 53.4 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка**

| Наименование показателя   | Наименование вида временных разниц | На конец периода 31.12.2022 | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочего совокупного дохода | На начало периода 31.12.2021 |
|---|------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|---|------------------------------|
| <b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b> |                                    |                             |                                       |   |                              |
| Оценочные обязательства и   |                                    | 100                         | 100                                   |   |                              |
| Финансовые вложения   |                                    | 537                         | 537                                   |   |                              |
| Прочее  |                                    |                             |                                       |   |                              |
| Общая сумма отложенного налогового  |                                    | 637                         | 637                                   |   |                              |
| Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды   |                                    |                             |                                       |   |                              |
| Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами   |                                    | 637                         | 637                                   |   |                              |
| Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные  |                                    |                             |                                       |   |                              |
| Прочее  |                                    |                             |                                       |   |                              |
| Общая сумма отложенного налогового обязательства  |                                    |                             |                                       |   |                              |
| Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)   |                                    | 637                         | 637                                   |   |                              |
| Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)   |                                    | 637                         | 637                                   |   |                              |

**Примечание 57.1 Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению**

| Наименование показателя  | Анализ изменения чувствительности обязательств НПФ |                                       |                    |                          |                                       |                    |
|--|--|---------------------------------------|--------------------|--------------------------|---------------------------------------|--------------------|
|  | 2022-12-31   |                                       | 2021-12-31         |                          |                                       |                    |
|  | Влияние на обязательства                           | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал | Влияние на обязательства | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал |
| Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования [-1%]          | 8 838  |                                       |                    | 12 569                   |                                       |                    |
| Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования [+1%]          | -7 535   |                                       |                    | -10 407                  |                                       |                    |
| Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения об индексации пенсий [-1%]  |  |                                       |                    |                          |                                       |                    |
| Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения об индексации пенсий [+1%]  | 160  |                                       |                    | 209                      |                                       |                    |
| Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти [-10%] | 202  |                                       |                    | 285                      |                                       |                    |
| Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти [-10%] | -191   |                                       |                    | -269                     |                                       |                    |

**Примечание 57.3 Половозрастная структура обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионные планы (пенсионные схемы))**

| Наименование показателя         | 2022-12-31 | 2021-12-31 |
|---------------------------------|------------|------------|
| Итого обязательств              | 100 927    | 114 595    |
| Итого обязательств по женщинам  | 64 144     | 71 705     |
| Итого обязательств по мужчинам  | 36 783     | 42 890     |
| Женщины в возрасте свыше 75 лет | 1 777      | 2 156      |
| Женщины в возрасте 65–74 лет    | 11 853     | 12 559     |
| Женщины в возрасте 55–64 лет    | 17 239     | 19 127     |
| Женщины в возрасте 50–54 лет    | 12 537     | 12 997     |
| Женщины в возрасте 45–49 лет    | 10 990     | 12 633     |
| Женщины в возрасте 40–44 лет    | 5 873      | 6 708      |
| Женщины в возрасте до 39 лет    | 3 874      | 5 525      |
| Мужчины в возрасте свыше 80 лет | 3 512      | 5 399      |
| Мужчины в возрасте 70–79 лет    | 1 205      | 1 583      |
| Мужчины в возрасте 60–69 лет    | 4 817      | 4 714      |
| Мужчины в возрасте 55–59 лет    | 6 110      | 6 117      |
| Мужчины в возрасте 50–54 лет    | 5 993      | 6 036      |
| Мужчины в возрасте 45–49 лет    | 4 633      | 5 230      |
| Мужчины в возрасте до 44 лет    | 10 513     | 13 810     |

**Примечание 57.11 Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31.12.2022 года**

| Номер строки | Наименование показателя  | Rейтинг А | Rейтинг В | Rейтинг С | Rейтинг D | Без рейтинга |
|--------------|--|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|
|              |  | 3         | 4         | 5         | 6         | 7            |
| 1            | Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости,   | 301 014   | 58 999    |           |           |              |
|              | в том числе:   |           |           |           |           |              |
| 2            | долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,  | 301 014   | 58 999    |           |           |              |
|              | в том числе:   |           |           |           |           |              |
| 3            | Правительства Российской Федерации   | 189 926   |           |           |           |              |
| 4            | субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления   |           |           |           |           |              |
| 5            | иностранных государств   |           |           |           |           |              |
| 6            | кредитных организаций и банков-нерезидентов  | 17 834    | 22 643    |           |           |              |
| 7            | некредитных финансовых организаций   |           |           |           |           |              |
| 8            | нефинансовых организаций   | 93 254    | 36 356    |           |           |              |
| 9            | займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                             |           |           |           |           |              |
| 10           | Долговые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда,  |           |           |           |           |              |
|              | в том числе:   |           |           |           |           |              |
| 11           | долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда   |           |           |           |           |              |
|              | в том числе:   |           |           |           |           |              |
| 12           | Правительства Российской Федерации   |           |           |           |           |              |
| 13           | субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления   |           |           |           |           |              |
| 14           | иностранных государств   |           |           |           |           |              |
| 15           | кредитных организаций и банков-нерезидентов  |           |           |           |           |              |
| 16           | некредитных финансовых организаций   |           |           |           |           |              |
| 17           | нефинансовых организаций   |           |           |           |           |              |
| 18           | займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда |           |           |           |           |              |
| 19           | Итого  | 301 014   | 58 999    |           |           |              |

**Примечание 57.11 Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31.12.2021 года**

| Номер строки | Наименование показателя  | Рейтинг А | Рейтинг В | Рейтинг С | Рейтинг D | Без рейтинга |
|--------------|--|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| 1            | 2  | 3         | 4         | 5         | 6         | 7            |
| 1            | Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:  | 281 880   | 61 214    |           |           |              |
| 2            | долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,  | 281 880   | 61 214    |           |           |              |
|              | в том числе:   |           |           |           |           |              |
| 3            | Правительства Российской Федерации   | 157 013   |           |           |           |              |
| 4            | субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления   |           |           |           |           |              |
| 5            | иностранных государств   |           |           |           |           |              |
| 6            | кредитных организаций и банков-нерезидентов  |           | 10 596    |           |           |              |
| 7            | некредитных финансовых организаций   |           |           |           |           |              |
| 8            | нефинансовых организаций   | 124 867   | 50 618    |           |           |              |
| 9            | займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                             |           |           |           |           |              |
| 10           | Долговые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда,  |           |           |           |           |              |
|              | в том числе:   |           |           |           |           |              |
| 11           | долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда,  |           |           |           |           |              |
|              | в том числе:   |           |           |           |           |              |
| 12           | Правительства Российской Федерации   |           |           |           |           |              |
| 13           | субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления   |           |           |           |           |              |
| 14           | иностранных государств   |           |           |           |           |              |
| 15           | кредитных организаций и банков-нерезидентов  |           |           |           |           |              |
| 16           | некредитных финансовых организаций   |           |           |           |           |              |
| 17           | нефинансовых организаций   |           |           |           |           |              |
| 18           | займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда |           |           |           |           |              |
| 19           | Итого  | 281 880   | 61 214    |           |           |              |

**Примечание 57.11 Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (текстовое раскрытие)**

| Текстовое раскрытие  | Текстовые раскрытия к таблицам бухгалтерской отчетности  |  |
|--|--|--|
|  | Номер и наименование таблицы   | Содержание текстового раскрытия  |
| Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 57.11 Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Таблица составлена по наименьшему кредитному рейтингу, присвоенному одним из трех международных рейтинговых агентств Moody's, Standard and Poor's, Fitch и приведенному к стандартизированному виду типа «BBB-; BB+; BB; BB-». Группе эмитентов, получивших рейтинг «BBB-» соответствует группа А, группе эмитентов, получивших рейтинг «BB+» соответствует группа В, Группе эмитентов, получивших рейтинг «BB» соответствует группа С, Группе эмитентов, получивших рейтинг «BB-» соответствует группа D. |

**Примечание 57.16 Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда**

| Наименование показателя   | Россия         | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого          |
|---|----------------|-------------|---------------|----------------|
| <b>Период - 2022-12-31</b>  |                |             |               |                |
| <b>Раздел I. Активы</b>   |                |             |               |                |
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:</b>  |                |             |               |                |
| финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 360 013        |             |               | 360 013        |
| финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда             |                | 360 013     |               | 360 013        |
| Денежные средства   | 26 143         |             |               | 26 143         |
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:</b>   |                |             |               |                |
| долговые инструменты  |                |             |               |                |
| долевые инструменты   |                |             |               |                |
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>   |                |             |               |                |
| депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах   |                |             |               |                |
| прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность  |                |             |               |                |
| Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению |                |             |               |                |
| Инвестиции в ассоциированные предприятия  |                |             |               |                |
| Инвестиции в совместно контролируемые предприятия   |                |             |               |                |
| Инвестиции в дочерние предприятия   |                |             |               |                |
| Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи  |                |             |               |                |
| Прочие активы   |                |             |               |                |
| <b>Итого активов</b>  | <b>386 156</b> |             |               | <b>386 156</b> |
| <b>Раздел II. Обязательства</b>   |                |             |               |                |
| <b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:</b>   |                |             |               |                |
| финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                  |                |             |               |                |
| финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда      |                |             |               |                |
| <b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>  |                |             |               |                |
| кредиты, займы и прочие привлеченные средства   |                |             |               |                |
| выпущенные долговые ценные бумаги   |                |             |               |                |

прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению 22

22

Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи

Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании

Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

6 082

6 082

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

108 829

108 829

Прочие обязательства

Итого обязательств

114 933

114 933

Чистая балансовая позиция

271 224

271 224

**Период - 2021-12-31**

**Раздел I. Активы**

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:**

343 094

343 094

финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 343 094

343 094

финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда

Денежные средства

18 979

18 979

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:**

долговые инструменты

долевые инструменты

**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**

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

прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

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

Инвестиции в ассоциированные предприятия

Инвестиции в совместно контролируемые предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи

Прочие активы

Итого активов

362 073

362 073

**Раздел II. Обязательства**

**Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:**

финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда

**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**

кредиты, займы и прочие привлеченные средства

выпущенные долговые ценные бумаги

прочая кредиторская задолженность

|  |    |    |
|--|----|----|
| Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 22 | 22 |
|--|----|----|

Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи

Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании

|   |       |       |
|---|-------|-------|
| Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые | 7 020 | 7 020 |
|---|-------|-------|

|  |         |         |
|--|---------|---------|
| Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 120 447 | 120 447 |
|--|---------|---------|

Прочие обязательства

|                    |         |         |
|--------------------|---------|---------|
| Итого обязательств | 127 489 | 127 489 |
|--------------------|---------|---------|

|                           |         |         |
|---------------------------|---------|---------|
| Чистая балансовая позиция | 234 584 | 234 584 |
|---------------------------|---------|---------|

**Примечание 57.18 Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения**

| Наименование показателя  | До 3 месяцев | От 3 месяцев до года | Свыше года | Итого   |
|--|--------------|----------------------|------------|---------|
| <b>Период - 2022-12-31</b>   |              |                      |            |         |
| <b>Раздел I. Активы</b>  |              |                      |            |         |
| <b>Денежные средства, в том числе:</b>   | 26 143       |                      |            | 26 143  |
| расчетные счета  | 492          |                      |            | 492     |
| денежные средства, переданные в доверительное управление   | 99           |                      |            | 99      |
| прочие денежные средства   | 25 552       |                      |            | 25 552  |
| <b>Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:</b>  | 8 762        | 47 162               | 304 089    | 360 013 |
| долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:   | 8 762        | 47 162               | 304 089    | 360 013 |
| Правительства Российской Федерации   | 6 953        | 35 824               | 147 149    | 189 926 |
| субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления   |              |                      |            |         |
| иностранных государств   |              |                      |            |         |
| кредитных организаций и банков-нерезидентов  | 11 338       | 29 139               | 40 477     |         |
| некредитных финансовых организаций   |              |                      |            |         |
| нефинансовых организаций   | 1 809        |                      | 127 801    | 129 610 |
| займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                             |              |                      |            |         |
| <b>Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:</b>                                   |              |                      |            |         |
| долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:  |              |                      |            |         |
| Правительства Российской Федерации   |              |                      |            |         |
| субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления   |              |                      |            |         |
| иностранных государств   |              |                      |            |         |
| кредитных организаций и банков-нерезидентов  |              |                      |            |         |
| некредитных финансовых организаций   |              |                      |            |         |
| нефинансовых организаций   |              |                      |            |         |
| займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда |              |                      |            |         |
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:</b>  |              |                      |            |         |
| долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:  |              |                      |            |         |
| Правительства Российской Федерации   |              |                      |            |         |
| субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления   |              |                      |            |         |
| иностранных государств   |              |                      |            |         |
| кредитных организаций и банков-нерезидентов  |              |                      |            |         |
| некредитных финансовых организаций   |              |                      |            |         |
| нефинансовых организаций   |              |                      |            |         |
| депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   |              |                      |            |         |
| займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход  |              |                      |            |         |
| <b>Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:</b>                       |              |                      |            |         |
| дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:  |              |                      |            |         |
| дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов   |              |                      |            |         |
| дебиторская задолженность по пенсионным выплатам   |              |                      |            |         |
| дебиторская задолженность пенсионных агентов   |              |                      |            |         |

дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам  
прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании

**дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:**

дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые  
дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как страховые

дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

дебиторская задолженность пенсионных агентов

дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам  
прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**

**депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:**

депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости

сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами

прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

**прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, всего, в том числе:**

долговые ценные бумаги

займы выданные

сделки обратного репо

расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям

дебиторская задолженность по финансовой аренде

прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях

Инвестиции в ассоциированные предприятия

Инвестиции в совместно контролируемые предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи

Прочие активы

Итого активов 34 905 47 162 304 089 386 156

**Раздел II. Обязательства**

**Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:**

производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод

обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо

обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг

встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод

**Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:**

кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)  
средства, привлеченные от государственных организаций  
средства, привлеченные от кредитных организаций  
срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц  
выпущенные облигации  
выпущенные векселя

**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**

**кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:**

кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)  
средства, привлеченные от государственных организаций  
средства, привлеченные от кредитных организаций  
срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц  
средства, привлеченные от физических лиц  
обязательства по аренде

средства, привлеченные по сделкам репо

**выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:**

выпущенные облигации

выпущенные векселя

**прочая кредиторская задолженность, в том числе:**

расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям

расчеты с поставщиками и подрядчиками

расчеты с прочими кредиторами

прочее

**Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по**

**обязательному пенсионному страхованию, деятельности по**

**негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:**

22

22

**кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию, в том числе:**

кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации

кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами

кредиторская задолженность по выплатам

кредиторская задолженность перед агентами

прочая кредиторская задолженность

**кредиторская задолженность по негосударственному обеспечению, в том**

**числе:**

22

22

кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

22

22

кредиторская задолженность перед агентами

прочая кредиторская задолженность

**Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи**

**Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании**

**Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые**

83

249

5 750

6 082

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

3 020

9 059

96 750

108 829

Прочие обязательства

Итого обязательств

3 125

9 308

102 500

114 933

Разрыв ликвидности

31 780

37 854

201 589

271 224

Период - 2021-12-31

**Раздел I. Активы**

|  |        |        |         |
|--|--------|--------|---------|
| <b>Денежные средства, в том числе:</b>   | 18 979 |        | 18 979  |
| расчетные счета  | 4 923  |        | 4 923   |
| денежные средства, переданные в доверительное управление   | 34     |        | 34      |
| прочие денежные средства   | 14 022 |        | 14 022  |
| <b>Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:</b>  | 7 738  | 52 889 | 282 467 |
| долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:   | 7 738  | 52 889 | 282 467 |
| Правительства Российской Федерации   |        | 24 845 | 132 168 |
| субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления   |        |        | 157 013 |
| иностранных государств   |        |        |         |
| кредитных организаций и банков-нерезидентов  |        |        | 10 595  |
| некредитных финансовых организаций   |        |        | 10 595  |
| нефинансовых организаций   | 7 738  | 28 044 | 139 703 |
| займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                             |        |        | 175 485 |
| <b>Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:</b>                                   |        |        |         |
| долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:  |        |        |         |
| Правительства Российской Федерации   |        |        |         |
| субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления   |        |        |         |
| иностранных государств   |        |        |         |
| кредитных организаций и банков-нерезидентов  |        |        |         |
| некредитных финансовых организаций   |        |        |         |
| нефинансовых организаций   |        |        |         |
| займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда |        |        |         |
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:</b>  |        |        |         |
| долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:  |        |        |         |
| Правительства Российской Федерации   |        |        |         |
| субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления   |        |        |         |
| иностранных государств   |        |        |         |
| кредитных организаций и банков-нерезидентов  |        |        |         |
| некредитных финансовых организаций   |        |        |         |
| нефинансовых организаций   |        |        |         |
| депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   |        |        |         |
| займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход  |        |        |         |
| <b>Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:</b>                       |        |        |         |
| дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:  |        |        |         |
| дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов   |        |        |         |
| дебиторская задолженность по пенсионным выплатам   |        |        |         |
| дебиторская задолженность пенсионных агентов   |        |        |         |
| дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам   |        |        |         |
| прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании   |        |        |         |
| <b>дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:</b>   |        |        |         |
| дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые  |        |        |         |

дебиторская задолженность по пенсионным взносам от физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как страховые

дебиторская задолженность по пенсионным взносам от юридических лиц по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

дебиторская задолженность пенсионных агентов

дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам

прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**

депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:

депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости

сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами

прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, всего, в том числе:

долговые ценные бумаги

займы выданные

сделки обратного репо

расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям

дебиторская задолженность по финансовой аренде

прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях

Инвестиции в ассоциированные предприятия

Инвестиции в совместно контролируемые предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи

Прочие активы

Итого активов

26 717 52 889 282 467 362 073

## **Раздел II. Обязательства**

**Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:**

производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод

обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо

обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг

встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод

**Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:**

кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)

средства, привлеченные от государственных организаций

средства, привлеченные от кредитных организаций

срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц

выпущенные облигации

выпущенные векселя

**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**

кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:

|  |        |        |         |         |
|--|--------|--------|---------|---------|
| кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)  |        |        |         |         |
| средства, привлеченные от государственных организаций  |        |        |         |         |
| средства, привлеченные от кредитных организаций  |        |        |         |         |
| срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц   |        |        |         |         |
| средства, привлеченные от физических лиц   |        |        |         |         |
| обязательства по аренде  |        |        |         |         |
| средства, привлеченные по сделкам репо   |        |        |         |         |
| <b>выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:</b>   |        |        |         |         |
| выпущенные облигации   |        |        |         |         |
| выпущенные векселя   |        |        |         |         |
| <b>прочая кредиторская задолженность, в том числе:</b>   |        |        |         |         |
| расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям   |        |        |         |         |
| расчеты с поставщиками и подрядчиками  |        |        |         |         |
| расчеты с прочими кредиторами  |        |        |         |         |
| прочее   |        |        |         |         |
| <b>Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:</b>                                  | 22     |        |         | 22      |
| <b>кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию, в том числе:</b>   |        |        |         |         |
| кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации  |        |        |         |         |
| кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами  |        |        |         |         |
| кредиторская задолженность по выплатам   |        |        |         |         |
| кредиторская задолженность перед агентами  |        |        |         |         |
| прочая кредиторская задолженность  |        |        |         |         |
| <b>кредиторская задолженность по негосударственному обеспечению, в том числе:</b>  | 22     |        |         | 22      |
| кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые  |        |        |         |         |
| кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 22     |        |         | 22      |
| кредиторская задолженность перед агентами  |        |        |         |         |
| прочая кредиторская задолженность  |        |        |         |         |
| <b>Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи</b>  |        |        |         |         |
| <b>Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании</b>   |        |        |         |         |
| Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые  | 141    | 423    | 6 456   | 7 020   |
| Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод   | 3 545  | 10 635 | 106 267 | 120 447 |
| <b>Прочие обязательства</b>  |        |        |         |         |
| <b>Итого обязательств</b>  | 3 707  | 11 059 | 112 723 | 127 489 |
| <b>Разрыв ликвидности</b>  | 23 010 | 41 830 | 169 744 | 234 584 |

**Примечание 57.19 Обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют**

| Наименование показателя  | Рубли   | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого   |
|--|---------|-------------|------|---------------|---------|
| <b>Период - 2022-12-31</b>   |         |             |      |               |         |
| <b>Раздел I. Активы</b>  |         |             |      |               |         |
| Денежные средства  | 26 143  |             |      |               | 26 143  |
| Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 360 013 |             |      |               | 360 013 |
| Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда                    |         |             |      |               |         |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   |         |             |      |               |         |
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>  |         |             |      |               |         |
| депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах  |         |             |      |               |         |
| прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность   |         |             |      |               |         |
| Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению        |         |             |      |               |         |
| Инвестиции в ассоциированные предприятия   |         |             |      |               |         |
| Инвестиции в совместно контролируемые предприятия  |         |             |      |               |         |
| Инвестиции в дочерние предприятия  |         |             |      |               |         |
| Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи   |         |             |      |               |         |
| Прочие активы  |         |             |      |               |         |
| Итого активов  | 386 156 |             |      |               | 386 156 |
| <b>Раздел II. Обязательства</b>  |         |             |      |               |         |
| <b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:</b>  |         |             |      |               |         |
| финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   |         |             |      |               |         |
| финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости по усмотрению негосударственного пенсионного фонда                                      |         |             |      |               |         |
| <b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>   |         |             |      |               |         |
| кредиты, займы и прочие привлеченные средства  |         |             |      |               |         |
| выпущенные долговые ценные бумаги  |         |             |      |               |         |
| прочая кредиторская задолженность  |         |             |      |               |         |
| Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению       | 22      |             |      |               | 22      |
| Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи   |         |             |      |               |         |
| Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании  |         |             |      |               |         |
| Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые  | 6 082   |             |      |               | 6 082   |
| Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 108 829 |             |      |               | 108 829 |
| Прочие обязательства   |         |             |      |               |         |
| Итого обязательств   | 114 933 |             |      |               | 114 933 |
| Чистая балансовая позиция  | 271 224 |             |      |               | 271 224 |
| <b>Период - 2021-12-31</b>   |         |             |      |               |         |
| <b>Раздел I. Активы</b>  |         |             |      |               |         |
| Денежные средства  | 18 979  |             |      |               | 18 979  |
| Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 343 094 |             |      |               | 343 094 |
| Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда                    |         |             |      |               |         |

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**

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

прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность  
Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Инвестиции в ассоциированные предприятия

Инвестиции в совместно контролируемые предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи

Прочие активы

|               |         |         |
|---------------|---------|---------|
| Итого активов | 362 073 | 362 073 |
|---------------|---------|---------|

**Раздел II. Обязательства**

**Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:**

финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости по усмотрению негосударственного пенсионного фонда

**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**

кредиты, займы и прочие привлеченные средства

выпущенные долговые ценные бумаги

прочая кредиторская задолженность

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

22 22

Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи

Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании

Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

7 020 7 020

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

120 447 120 447

Прочие обязательства

Итого обязательств

127 489 127 489

Чистая балансовая позиция

234 584 234 584

**Примечание 57.20 Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют**

| Наименование показателя    | Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют |  |                                |
|----------------------------|--|--|--------------------------------|
|                            | Увеличение<br>(уменьшение) в<br>базисных<br>пунктах  | Чувствительнос-<br>ть чистого<br>процентного<br>дохода | Чувствительнос-<br>ть капитала |
| <b>Период - 2021-12-31</b> |  |  |                                |
| Рубль                      | 100  | -4 053   | -4 053                         |
| Евро                       | 100  |  |                                |
| Доллар США                 | 100  |  |                                |
| <b>Период - 2022-12-31</b> |  |  |                                |
| Рубль                      | 100  | -4 038   | -4 038                         |
| Евро                       | 100  |  |                                |
| Доллар США                 | 100  |  |                                |

**Примечание 61.1 Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости**

| Наименование показателя  | Справедливая стоимость по уровням исходных данных |   |   | Итоговая справедливая стоимость |
|--|---|---|---|---------------------------------|
|  | Рыночные котировки (уровень 1)                    | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) |                                 |
| <b>Период - 2022-12-31</b>   |   |   |   |                                 |
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:  | 359 578   | 435   | 360 013   |                                 |
| финансовые активы, в том числе:  | 359 578   | 435   | 360 013   |                                 |
| финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:  | 359 578   | 435   | 360 013   |                                 |
| финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:  | 359 578   | 435   | 360 013   |                                 |
| долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:   |   |   |   |                                 |
| кредитных организаций и банков-нерезидентов  |   |   |   |                                 |
| некредитных финансовых организаций   |   |   |   |                                 |
| нефинансовых организаций   |   |   |   |                                 |
| долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:  | 359 578   | 435   | 360 013   |                                 |
| Правительства Российской Федерации   | 189 926   |   | 189 926   |                                 |
| субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления   |   |   |   |                                 |
| иностранных государств   |   |   |   |                                 |
| кредитных организаций и банков-нерезидентов  | 40 319  | 156   | 40 477  |                                 |
| некредитных финансовых организаций   |   |   |   |                                 |
| нефинансовых организаций   |   |   |   |                                 |
| прочие долговые инструменты, удерживаемые для торговли   | 129 333   | 277   | 129 610   |                                 |
| производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:  |   |   |   |                                 |
| производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:   |   |   |   |                                 |
| фьючерсы   |   |   |   |                                 |
| форварды   |   |   |   |                                 |
| опционы  |   |   |   |                                 |
| споты  |   |   |   |                                 |
| прочие производные финансовые инструменты  |   |   |   |                                 |
| производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:  |   |   |   |                                 |
| фьючерсы   |   |   |   |                                 |
| форварды   |   |   |   |                                 |
| опционы  |   |   |   |                                 |
| споты  |   |   |   |                                 |
| прочие производные финансовые инструменты  |   |   |   |                                 |
| производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:  |   |   |   |                                 |
| фьючерсы   |   |   |   |                                 |
| форварды   |   |   |   |                                 |
| опционы  |   |   |   |                                 |
| споты  |   |   |   |                                 |
| прочие производные финансовые инструменты  |   |   |   |                                 |
| производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:  |   |   |   |                                 |
| фьючерсы   |   |   |   |                                 |
| форварды   |   |   |   |                                 |
| опционы  |   |   |   |                                 |
| споты  |   |   |   |                                 |
| прочие производные финансовые инструменты  |   |   |   |                                 |
| производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, а том числе:  |   |   |   |                                 |
| фьючерсы   |   |   |   |                                 |
| форварды   |   |   |   |                                 |
| опционы  |   |   |   |                                 |
| споты  |   |   |   |                                 |
| прочие производные финансовые инструменты  |   |   |   |                                 |
| встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод   |   |   |   |                                 |
| займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                             |   |   |   |                                 |
| финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:  |   |   |   |                                 |
| долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:                                     |   |   |   |                                 |
| Правительства Российской Федерации   |   |   |   |                                 |
| субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления   |   |   |   |                                 |
| иностранных государств   |   |   |   |                                 |
| кредитных организаций и банков-нерезидентов  |   |   |   |                                 |
| некредитных финансовых организаций   |   |   |   |                                 |
| нефинансовых организаций   |   |   |   |                                 |
| займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда |   |   |   |                                 |
| финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:   |   |   |   |                                 |
| финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевые инструменты, в том числе:  |   |   |   |                                 |
| долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:   |   |   |   |                                 |
| кредитных организаций и банков-нерезидентов  |   |   |   |                                 |
| некредитных финансовых организаций   |   |   |   |                                 |
| нефинансовых организаций   |   |   |   |                                 |
| прочие долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   |   |   |   |                                 |
| финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты, в том числе:   |   |   |   |                                 |
| долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:  |   |   |   |                                 |
| Правительства Российской Федерации   |   |   |   |                                 |
| субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления   |   |   |   |                                 |
| иностранных государств   |   |   |   |                                 |
| кредитных организаций и банков-нерезидентов  |   |   |   |                                 |
| некредитных финансовых организаций   |   |   |   |                                 |
| нефинансовых организаций   |   |   |   |                                 |
| депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   |   |   |   |                                 |
| займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход  |   |   |   |                                 |
| инвестиции в дочерние предприятия  |   |   |   |                                 |
| инвестиции в ассоциированные предприятия   |   |   |   |                                 |
| инвестиции в совместно контролируемые предприятия  |   |   |   |                                 |
| нефинансовые активы, в том числе:  |   |   |   |                                 |
| основные средства (здания)   |   |   |   |                                 |
| инвестиционное имущество   |   |   |   |                                 |
| прочие активы, в том числе:  |   |   |   |                                 |
| изменение справедливой стоимости объекта хеджирования  |   |   |   |                                 |
| <b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>  |   |   |   |                                 |
| финансовые обязательства, в том числе:   |   |   |   |                                 |
| финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:   |   |   |   |                                 |
| финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:   |   |   |   |                                 |
| обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо  |   |   |   |                                 |
| обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг  |   |   |   |                                 |
| производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод, в том числе:  |   |   |   |                                 |
| производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:   |   |   |   |                                 |
| фьючерсы   |   |   |   |                                 |
| форварды   |   |   |   |                                 |
| опционы  |   |   |   |                                 |
| споты  |   |   |   |                                 |

прочие производные финансовые инструменты  
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:  
фьючерсы  
форварды  
опционы  
свопы

прочие производные финансовые инструменты  
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:  
фьючерсы  
форварды  
опционы  
свопы

прочие производные финансовые инструменты  
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:  
фьючерсы  
форварды  
опционы  
свопы

прочие производные финансовые инструменты  
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:  
фьючерсы  
форварды  
опционы  
свопы

прочие производные финансовые инструменты  
встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод финансовых обязательств, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:  
кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)  
средства, привлеченные от государственных организаций  
средства, привлеченные от кредитных организаций  
срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц  
средства, привлеченные от физических лиц  
выпущенные облигации  
выпущенные векселя  
прочее

**Период - 2021-12-31**

| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:   | 342 936 | 158 | 343 094 |
|---|---------|-----|---------|
| финансовые активы, в том числе:   | 342 936 | 158 | 343 094 |
| финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:   | 342 936 | 158 | 343 094 |
| финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:  | 342 936 | 158 | 343 094 |
| долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:  |         |     |         |
| кредитных организаций и банков-нерезидентов   |         |     |         |
| некредитных финансовых организаций  |         |     |         |
| нефинансовых организаций  |         |     |         |
| долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:   | 342 936 | 158 | 343 094 |
| Правительства Российской Федерации  | 157 013 |     | 157 013 |
| субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления  |         |     |         |
| иностранных государств  |         |     |         |
| кредитных организаций и банков-нерезидентов   | 10 436  | 158 | 10 596  |
| некредитных финансовых организаций  | 175 485 |     | 175 485 |
| нефинансовых организаций  |         |     |         |
| прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли   |         |     |         |
| производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:   |         |     |         |
| производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:  |         |     |         |
| фьючерсы<br>форварды<br>опционы<br>свопы  |         |     |         |
| прочие производные финансовые инструменты   |         |     |         |
| производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:<br>фьючерсы<br>форварды<br>опционы<br>свопы   |         |     |         |
| прочие производные финансовые инструменты   |         |     |         |
| производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:<br>фьючерсы<br>форварды<br>опционы<br>свопы   |         |     |         |
| прочие производные финансовые инструменты   |         |     |         |
| производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:<br>фьючерсы<br>форварды<br>опционы<br>свопы   |         |     |         |
| прочие производные финансовые инструменты   |         |     |         |
| производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:<br>фьючерсы<br>форварды<br>опционы<br>свопы   |         |     |         |
| прочие производные финансовые инструменты   |         |     |         |
| встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:<br>займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток<br>финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:<br>долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:<br>Правительства Российской Федерации |         |     |         |
| субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления  |         |     |         |
| иностранных государств  |         |     |         |
| кредитных организаций и банков-нерезидентов   |         |     |         |
| некредитных финансовых организаций  |         |     |         |
| нефинансовых организаций  |         |     |         |
| займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда  |         |     |         |
| финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:<br>финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты, в том числе:<br>долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:<br>кредитных организаций и банков-нерезидентов<br>некредитных финансовых организаций<br>нефинансовых организаций   |         |     |         |
| прочие долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты, в том числе:<br>долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:<br>Правительства Российской Федерации  |         |     |         |
| субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления  |         |     |         |
| иностранных государств  |         |     |         |
| кредитных организаций и банков-нерезидентов   |         |     |         |
| некредитных финансовых организаций  |         |     |         |
| нефинансовых организаций  |         |     |         |

депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTатах, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход  
займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход  
инвестиции в дочерние предприятия  
инвестиции в ассоциированные предприятия  
**нефинансовые активы, в том числе:**  
основные средства (здания)  
инвестиционное имущество  
прочие активы, в том числе:  
изменение справедливой стоимости объекта хеджирования  
**Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**  
финансовые обязательства, в том числе:  
финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:  
**финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:**  
обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо  
обязательства по возврату заеммированных ценных бумаг  
производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод, в том числе:  
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:  
фьючерсы  
форварды  
опционы  
свопы  
прочие производные финансовые инструменты  
**производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:**  
фьючерсы  
форварды  
опционы  
свопы  
прочие производные финансовые инструменты  
**производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:**  
фьючерсы  
форварды  
опционы  
свопы  
прочие производные финансовые инструменты  
**производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:**  
фьючерсы  
форварды  
опционы  
свопы  
прочие производные финансовые инструменты  
**производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:**  
фьючерсы  
форварды  
опционы  
свопы  
прочие производные финансовые инструменты  
встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод  
**финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:**  
кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)  
средств, привлеченные от государственных организаций  
средств, привлеченные от кредитных организаций  
срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц  
средств, привлеченные от физических лиц  
выпущенные облигации  
выпущенные векселя  
прочее

Примечание 63.1 Остатки по операциям со связанными сторонами

| Наименование показателя | Материнское предприятие | Дочерние предприятия | Совместно контролируемые предприятия | Ассоциированные предприятия | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого |
|-------------------------|-------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|-------|
|-------------------------|-------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|-------|

Период - 2022-12-31

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:

прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:

долевые инструменты

долговые инструменты

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:

финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда

финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Денежные средства

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

Инвестиции в ассоциированные предприятия

Инвестиции в совместно контролируемые предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи

Инвестиционное имущество

Нематериальные активы

Основные средства

Отложенные аквизиционные расходы

Прочие активы

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:

финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда

финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:

прочая кредиторская задолженность

выпущенные долговые ценные бумаги

кредиты, займы и прочие привлеченные средства

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

Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи

Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании

Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

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

Прочие обязательства

Период - 2021-12-31

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:

прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:

долевые инструменты

долговые инструменты

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:

финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда

4 604

4 604

27

27

финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Денежные средства

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

Инвестиции в ассоциированные предприятия

Инвестиции в совместно контролируемые предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи

Инвестиционное имущество

Нематериальные активы

Основные средства

Отложенные аквизиционные расходы

Прочие активы

**Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:**

финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда

финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**

прочая кредиторская задолженность

выпущенные долговые ценные бумаги

кредиты, займы и прочие привлеченные средства

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

Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи

Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании

Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

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

Прочие обязательства

4 890

4 890

## Примечание 63.2 Доходы и расходы от операций со связанными сторонами

| Наименование показателя   | Материнское предприятие | Дочерние предприятия | Совместно контролируемые предприятия | Ассоциированные предприятия | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|-------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|-------|
| <b>Период - 2022-01-01 - 2022-12-31</b>   |                         |                      |                                      |                             |                                  |                              |                          |       |
| Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании  |                         |                      |                                      |                             |                                  |                              |                          |       |
| Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод   |                         |                      |                                      |                             |                                  | 233                          | 233                      |       |
| Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании   |                         |                      |                                      |                             |                                  |                              |                          |       |
| Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод  |                         |                      |                                      |                             |                                  | 885                          | 885                      |       |
| Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании  |                         |                      |                                      |                             |                                  |                              |                          |       |
| Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод                                     |                         |                      |                                      |                             |                                  |                              |                          |       |
| Аквизиционные расходы   |                         |                      |                                      |                             |                                  |                              |                          |       |
| Изменение отложенных аквизиционных расходов   |                         |                      |                                      |                             |                                  |                              |                          |       |
| Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению                                   |                         |                      |                                      |                             |                                  |                              |                          |       |
| Процентные доходы   |                         |                      |                                      |                             |                                  |                              |                          |       |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  |                         |                      |                                      |                             |                                  |                              |                          |       |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда                 |                         |                      |                                      |                             |                                  |                              |                          |       |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   |                         |                      |                                      |                             |                                  |                              |                          |       |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   |                         |                      |                                      |                             |                                  |                              |                          |       |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости   |                         |                      |                                      |                             |                                  |                              |                          |       |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток |                         |                      |                                      |                             |                                  |                              |                          |       |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов   |                         |                      |                                      |                             |                                  |                              |                          |       |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом   |                         |                      |                                      |                             |                                  |                              |                          |       |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой   |                         |                      |                                      |                             |                                  |                              |                          |       |
| Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)   |                         |                      |                                      |                             |                                  | 2 668                        | 2 668                    |       |
| Общие и административные расходы  |                         |                      |                                      |                             |                                  |                              | 117                      | 2 785 |
| Процентные расходы  |                         |                      |                                      |                             |                                  |                              |                          |       |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда          |                         |                      |                                      |                             |                                  |                              |                          |       |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи  |                         |                      |                                      |                             |                                  | 1 000                        | 1 000                    |       |
| Прочие доходы   |                         |                      |                                      |                             |                                  |                              |                          |       |
| Прочие расходы  |                         |                      |                                      |                             |                                  |                              |                          |       |
| <b>Период - 2021-01-01 - 2021-12-31</b>   |                         |                      |                                      |                             |                                  |                              |                          |       |
| Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании  |                         |                      |                                      |                             |                                  |                              |                          |       |
| Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод   |                         |                      |                                      |                             |                                  | 241                          | 241                      |       |
| Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании   |                         |                      |                                      |                             |                                  |                              |                          |       |
| Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод  |                         |                      |                                      |                             |                                  | 885                          | 885                      |       |
| Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании  |                         |                      |                                      |                             |                                  |                              |                          |       |
| Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод                                     |                         |                      |                                      |                             |                                  |                              |                          |       |
| Аквизиционные расходы   |                         |                      |                                      |                             |                                  |                              |                          |       |
| Изменение отложенных аквизиционных расходов   |                         |                      |                                      |                             |                                  |                              |                          |       |
| Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению                                   |                         |                      |                                      |                             |                                  |                              |                          |       |
| Процентные доходы   |                         |                      |                                      |                             |                                  |                              |                          |       |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  |                         |                      |                                      |                             |                                  |                              |                          |       |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда                 |                         |                      |                                      |                             |                                  |                              |                          |       |

|   |        |       |        |
|---|--------|-------|--------|
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   |        |       |        |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход  |        |       |        |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости   |        |       |        |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток |        |       |        |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов   |        | 1 892 |        |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом   |        |       | 174    |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой   |        |       | 2 066  |
| Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)   |        |       |        |
| Общие и административные расходы  |        |       |        |
| Процентные расходы  |        |       |        |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда          |        |       |        |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи  |        |       |        |
| Прочие доходы   | 40 000 |       |        |
| Прочие расходы  |        |       | 40 000 |

### Примечание 63.3 Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

| Наименование показателя  | 2022-01-01 - 2022-12-31 | 2021-01-01 - 2021-12-31 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Краткосрочные вознаграждения   | 2 668                   | 1 892                   |
| Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности |                         |                         |
| Другие долгосрочные вознаграждения   |                         |                         |
| Выходные пособия   |                         |                         |
| Выплаты на основе долевых инструментов   |                         |                         |

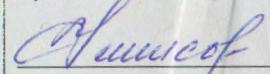
#### Примечание 64. События после окончания отчетного периода

| Наименование показателя  | 2022-12-31  |
|--|---|
| Текстовое раскрытие. События после окончания отчетного периода | <p>Событиями после отчетной даты являются распределение положительного результата размещения пенсионных резервов за отчетный период в резервы покрытия пенсионных обязательств и в страховой резерв на основании решения Совета директоров Фонда.</p> <p>В феврале 2022 года на экономическую ситуацию в Российской Федерации отрицательно повлиял обострившийся связанный с Украиной военно-политический конфликт, а также связанные с ним международные санкции в отношении ряда российских учреждений, компаний, банков и граждан. Данное событие привело к увеличению волатильности на рынках капитала, значительному изменению курса российского рубля, существенному росту нестабильности на финансовых рынках.</p> <p>На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Фонда сочло описанные события некорректирующими событиями после отчетного периода, количественный эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.</p> <p>В настоящий момент руководство Фонда проводит оценку возможного влияния отмеченных выше событий и предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Фонда. Руководство Фонда внимательно следит за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения. Фонд считает, что будет и в дальнейшем осуществлять непрерывно свою деятельность.</p> |



Прошито, пронумеровано и скреплено  
печатью 2 листа.

Генеральный директор  
ООО «ПрофИнвестАудит»,  
Руководитель аудита



/Фетисова О.А./

