АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
«СУРГУТНЕФТЕГАЗ»

Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), с заключением независимого аудитора

за год, окончившийся 31 декабря 2022 года

Содержание

Заключение независимого аудитора.....3-8

Отчет о финансовом положении.....9
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....10-12
Отчет о движении денежных средств.....13-14
Отчет об изменении капитала.....15

Примечания к финансовой отчетности:
1. Общие сведения 16
2. Условия ведения деятельности в Российской Федерации 17
3. Основы составления финансовой отчетности 18
4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики 19
5. Денежные средства и их эквиваленты 38
6. Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах 38
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка 38
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи 39
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения 39
10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность 39
11. Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению 40
12. Нематериальные активы 40
13. Основные средства 40
14. Прочие активы 41
15. Кредиторская задолженность по пенсионной деятельности 41
16. Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования 41
17. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые 43
18. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ 44
19. Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами 45
20. Резервы-оценочные обязательства 46
21. Прочие обязательства 46
22. Капитал 46
23. Управление капиталом 47
24. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению 47
25. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению 49
26. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения 50
27. Процентные доходы 50
28. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка 51
29. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) 51
30. Общие и административные расходы 52
31. Налог на прибыль 52
32. Управление рисками 55
33. Справедливая стоимость финансовых активов 64
34. Операции со связанными сторонами 69
35. Новые и пересмотренные стандарты МСФО 72
36. События после отчетного периода 73

СКАРАБЕЙ
АУДИТОРСКАЯ ФИРМА

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам
Акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд
«Сургутнефтегаз»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Сургутнефтегаз» (ОГРН 1148600001032), далее – Фонд, АО «НПФ «Сургутнефтегаз», составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за 2022 год по состоянию на 31 декабря 2022 года.

В составе годовой финансовой отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Сургутнефтегаз» за 2022 год по состоянию на 31 декабря 2022 года представлены:

1. Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 г.;
2. Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, окончившийся 31 декабря 2022 г.;
3. Отчет о движении денежных средств за год, окончившийся 31 декабря 2022 г.;
4. Отчет об изменениях капитала за год, окончившийся 31 декабря 2022 г.;
5. Примечания к годовой финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2022 года, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Сургутнефтегаз» по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой 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 финансовой отчетности за 2022 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Оценка стоимости пенсионных обязательств Фонда

Аудируемое лицо формирует 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), классифицированные как страховые и классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (НВПДВ).

Аудируемое лицо формирует пенсионные накопления, не входящие в резервы по обязательному пенсионному страхованию, выплатной резерв, средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу лиц, получающих срочную пенсионную выплату. Указанные резервы формируют обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования (ОПС), классифицированным как страховые.

Обязательства по договорам НПО и обязательства по договорам ОПС являются основными показателями Отчета о финансовом положении Фонда (составляют 64,60% от валюты баланса Фонда). В связи с существенным влиянием на годовую финансовую отчетность оценка стоимости обязательств по НПО и стоимости обязательств по ОПС является ключевым вопросом аудита.

Наши аудиторские процедуры включали: анализ учетной политики Фонда в отношении расчета обязательств по НПО и результатов оценки пенсионных обязательств по ОПС, проведенной ответственным актуарием. Мы также проверили порядок формирования стоимости обязательств по НПО и ОПС в годовой финансовой отчетности Фонда.

Мы получили подтверждение величины пенсионных обязательств по состоянию на 31.12.2022 г. Аудитору представлен «Отчет о результатах расчета обязательств в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» по состоянию на 31.12.2022 года. Отчет подготовлен актуарием Коноваловым Владиславом Борисовичем (член Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация гильдия актуариев», Регистрационный номер в реестре членов Ассоциации гильдия актуариев 15140), датирован 17 марта 2023 г.

По итогам проведенной проверки адекватности обязательств актуарий приводит следующие данные о расчетной стоимости обязательств, а также о необходимости (или ее отсутствии) проведении дооценки пенсионных обязательств до расчетной величины.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Балансовая стоимость обязательств	Расчетная стоимость обязательств	Превышение расчетной стоимости обязательств над балансовой стоимостью	Вывод о необходимости дооценки в бухгалтерском учете
Обязательства по НПО (страховые договоры)	17 321 233	14 746 522	0	Не требуется

Обязательства по НПО (Инвестиционные договоры с НВПДВ)	2 706 500	2 438 781	0	Не требуется
Обязательства по ОПС	12 130 447	11 363 948	0	Не требуется

Информация об основных актуарных допущениях, использованных при расчете пенсионных обязательств, раскрыта в примечаниях к годовой финансовой отчетности Фонда:

- Примечание 16 «Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования»;
- Примечание 17 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые»;
- Примечание 18 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ».

Мы рассмотрели информацию, раскрытую в вышеназванных Примечаниях на предмет ее соответствия данным, полученным от актуария. Мы также установили, что соответствующие раскрытия, сделанные в годовой финансовой отчетности, являются достаточными и надлежащими.

Справедливая стоимость финансовых активов

Фонд инвестирует средства в различные виды финансовых активов, отраженных в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату.

В Примечании 33 «Справедливая стоимость финансовых активов» к годовой финансовой отчетности Фонд раскрывает информацию о финансовых инструментах в зависимости от уровня иерархии, предусмотренной пп. 72-90 МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Финансовые инструменты Фонда отнесены к 1-му уровню иерархии (Исходные данные Уровня 1 - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на дату оценки) и ко 2-му уровню иерархии (Исходные данные Уровня 2 - те исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.)

(тыс. руб.)

Финансовые инструменты по уровням иерархии на 31.12.2022	Сумма	Доля, %%
1 уровень	14 718 273	49,04
2 уровень	15 292 445	50,96
3 уровень	0	0,00
ИТОГО	30 010 718	100,00

Часть финансовых активов не обращается на активном рынке на дату оценки, отнесена Фондом к Уровню 2 иерархии источников справедливой стоимости. Указанные активы оценены Фондом на основе котировки, рассчитанной Ценовым центром НРД, что соответствует информации, изложенной в Примечании 4 «Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики» раздел «Финансовые активы» годовой финансовой отчетности АО «НПФ «Сургутнефтегаз» на 2022 год.

В связи с существенным влиянием на годовую финансовую отчетность, оценка справедливой стоимости финансовых активов, не обращающихся на активных рынках, является одним из ключевых вопросов аудита.

Наши аудиторские процедуры предусматривали анализ порядка применения Учетной политики и положений МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» для целей определения справедливой стоимости финансовых активов, не обращающихся на активных рынках, на выборочной основе.

Мы рассмотрели информацию, раскрытую в Примечании 33 «Справедливая стоимость финансовых активов» и пришли к выводу, что информация, раскрытая в примечаниях в составе годовой финансовой отчетности АО «НПФ «Сургутнефтегаз» за 2022 год, является достаточной и надлежащей.

Прочая информация

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

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой 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 «Сургутнефтегаз» мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до членов Совета директоров Фонда.

Ответственность руководства и членов Совета директоров Фонда за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Члены Совета директоров Фонда несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая 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 финансовой отчетности.

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

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

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

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой 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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой 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.

Инна Вячеславовна Большакова
Генеральный директор
Акционерного общества «Аудиторская фирма «Скарабей»,
ОРНЗ 29606001120

(подпись)

Анастасия Владимировна Большакова
Руководитель аудита,
по результатам которого составлено аудиторское заключение,
ОРНЗ 20706001132

(подпись)

Аудиторская организация:
Акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» (АО «Скарабей»)
Основной государственный регистрационный номер 1027700058605
105082, Российская Федерация, г. Москва, ул. Большая Почтовая,
д. 55/59, стр. 1, 5 эт., пом. 13
ОРНЗ 10306012252

27 апреля 2023 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «СУРГУТНЕФТЕГАЗ»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	409 796	2 037 516
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	13 111 752	5 426 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка	7	25 966 015	28 224 774
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	4 044 703	6 109 741
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	6 072 941	6 095 567
Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	1 744	511
Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	11	152	1 459
Нематериальные активы	12	47 610	53 720
Основные средства	13	11 687	8 984
Требования по текущему налогу на прибыль		1 318	2 152
Отложенные налоговые активы	31	107 864	105 243
Прочие активы	14	5 574	16 930
Итого активов		**49 781 156**	**48 083 202**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению	15	521	363
Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования	16	12 130 447	11 469 730
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	17	17 321 233	16 397 007
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	18	2 706 500	2 299 836
Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	19	24 967	27 392
Обязательства по текущему налогу на прибыль	31	4 203	10 902
Отложенные налоговые обязательства	31	593 042	942 557
Резервы - оценочные обязательства	20	5 122	4 588
Прочие обязательства	21	172 227	95 415
Итого обязательств		**32 958 262**	**31 247 790**
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	22	7 000 000	7 000 000
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(246 195)	1 405 837
Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работников по окончании трудовой деятельности не ограниченным фиксируемыми платежами		10 478	3 547
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		10 058 611	8 426 028
Итого капитала		**16 822 894**	**16 835 412**
Итого капитала и обязательств		**49 781 156**	**48 083 202**

Генеральный директор
Назаров А.Е./
Дата подписания « 21 » апреля 2023

Акционерное общество «НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «СУРГУТНЕФТЕГАЗ»

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «СУРГУТНЕФТЕГАЗ»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ОКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	За год, окончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, окончившийся 31 декабря 2021 г.
Раздел I ПЕНСИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			
Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	24	183 592	285 768
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	24	1 335 212	1 471 919
Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		**1 518 804**	**1 757 687**
Подраздел 2 Выплаты по деятельности в качестве страховщика по договорам об обязательном пенсионном страховании, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			
Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	25	(367 210)	(185 732)
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	25	(1 272 032)	(1 164 465)
Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		**(1 639 242)**	**(1 350 197)**
Подраздел 3 Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			
Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	16	(660 717)	(337 755)
Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	26	(1 330 890)	(391 901)

Подраздел 4 Доходы (расходы)от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			
Аквизиционные расходы		(112)	(490)
Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		15 894	14 839
Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		**(2 096 263)**	**(307 817)**
Раздел II ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Процентные доходы	27	3 503 689	2 573 565
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	28	304 368	(1 508 571)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		-	-
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	29	598 931	847 804
Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		**4 406 988**	**1 912 798**
Раздел III ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ			
Общие и административные расходы	30	(574 352)	(416 742)
Прочие доходы		110	1 106
Прочие расходы		(97)	(670)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		**(574 339)**	**(416 306)**
Прибыль (убыток) до налогообложения	31	**1 736 386**	**1 188 675**
(Расход)/доход по налогу на прибыль, в том числе		**(103 804)**	**59 839**
Расход по текущему налогу на прибыль	31	(43 453)	(82 980)
(Расход)/доход по отложенному налогу на прибыль	31	(60 351)	142 819
Прибыль (убыток) после налогообложения		**1 632 582**	**1 248 514**

ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	**6 931**	**1 423**
Чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	7 452	1 809
Влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	(521)	(386)
Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	**(1 652 031)**	**(334 228)**
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся для продажи	(2 065 039)	(417 785)
Налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	413 008	83 557
Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период	**(1 645 100)**	**(332 805)**
Итого совокупного дохода (убытка) за отчётный период	**(12 518)**	**915 709**

Генеральный директор
Назаров А.Е./



Дата подписания « 21 » апреля 2023

	Примечание	За год, окончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, окончившийся 31 декабря 2021 г.
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Взносы, полученные по договорам обязательного пенсионного страхования		183 597	285 776
Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	24	965 242	1 112 473
Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	24	369 970	359 446
Пенсии, выплаченные по договорам обязательного пенсионного страхования		(367 254)	(185 741)
Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		(1 125 243)	(1 057 304)
Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(152 992)	(110 123)
Поступления от продажи финансовых активов или от погашения финансовых обязательств, оцениваемых о справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		23 814 143	21 855 464
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или привлечением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(21 316 888)	(14 510 641)
Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		631 123	847 217
Полученные проценты		3 422 400	2 636 382
Оплата аквизиционных расходов		(112)	(559)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(261 258)	(207 499)
Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(19 872)	(57 108)
Выплата комиссионного вознаграждения специальному депозитарию		(45 859)	(43 575)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(108 257)	(122 342)
Уплаченный налог на прибыль		(49 335)	(30 450)
Прочие денежные оттоки от операционной деятельности		(2 141)	(1 043)
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		**5 937 264**	**10 770 373**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «СУРГУТНЕФТЕГАЗ»
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ОКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от продажи основных средств	-	-
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	(8 145)	(4 948)
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	(9 649)	(6 936)
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(7 547 191)	(3 284 743)
Прочие платежи от инвестиционной деятельности	-	(5 451 296)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	**(7 564 985)**	**(8 747 923)**
Сальдо денежных потоков за отчетный период	**(1 627 721)**	**2 022 450**
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	-	-
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	**2 037 516**	**15 066**
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	**409 796**	**2 037 516**

Генеральный директор
Назаров А.Е./

Дата подписания « 21 » апреля 2023



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «СУРГУТНЕФТЕГАЗ»
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ КАПИТАЛА ЗА ГОД, ОКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	Уставный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работников по окончании трудовой деятельности не ограниченным фиксируемыми платежами	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), не подлежащая распределению между собственниками	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), подлежащая распределению между собственниками	Итого
Остаток на 1 января 2021 года		**7 000 000**	**1 740 065**	**2 124**	**3 134 569**	**4 042 945**	**15 919 703**
Прибыль после налогообложения		-	-	-	553 252	695 262	**1 248 514**
Прочий совокупный доход за предыдущий отчетный период, в том числе		-	**(334 228)**	**1 423**	-	-	**(332 805)**
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	(334 228)	-	-	-	(334 228)
Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	1 423	-	-	1 423
Остаток на 31 декабря 2021 года		**7 000 000**	**1 405 837**	**3 547**	**3 687 821**	**4 738 207**	**16 835 412**
Прибыль после налогообложения		-	-	-	702 163	930 420	**1 632 583**
Прочий совокупный доход за предыдущий отчетный период, в том числе		-	**(1 652 032)**	**6 931**	-	-	**(1 645 101)**
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	(1 652 032)	-	-	-	(1 652 032)
Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	6 931	-	-	6 931
Остаток на 31 декабря 2022 года		**7 000 000**	**(246 195)**	**10 478**	**4 389 984**	**5 668 627**	**16 822 894**

Генеральный директор
Назаров А.Е./

Дата подписания « 21 » апреля 2023

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Сургутнефтегаз» (далее – «Фонд») создано в результате реорганизации Негосударственного пенсионного фонда «Сургутнефтегаз» (далее – «НПФ «Сургутнефтегаз») (ОГРН 1028600583032, ИНН 8602161747, КПП 860201001, адрес места нахождения — Российская Федерация, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, г. Сургут, улица Энтузиастов, д.52/1, офис 209). Номер лицензии 433, дата выдачи лицензии 06.08.2014.

Фонд зарегистрирован в качестве юридического лица «21» августа 2014 года за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1148600001032. 24 апреля 2015 года Фонд был включен в реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц номер 26.

С момента государственной регистрации к Фонду перешли в полном объеме права и обязанности НПФ «Сургутнефтегаз» по обязательному пенсионному страхованию и часть прав и обязанностей по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с разделительным балансом.

Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению (далее также – НПО) и обязательному пенсионному страхованию (далее также – ОПС), взаимодействуя с управляющими компаниями:

- **АО «Регион Эссет Менеджмент»** - лицензия Банка России №21-000-1-00064 от 22.05.2002г. на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, бессрочная;
- **Акционерное общество «ААА Управление Капиталом»,** лицензия № 21-000-1-00657 от 15.09.2009г. на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, бессрочная;
- **Акционерное общество «Управляющая компания «Первая»,** лицензия №21-000-1-00010 от 12.09.1996г. на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами

Специализированным депозитарием Фонда является ООО "Центральный Сургутский Депозитарий" (лицензия № 172-04807-000100 от 28 февраля 2001 г. на осуществление депозитарной деятельности; лицензия № 22-000-1-00017 от 04 декабря 2000 г. на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов).

По состоянию на 31 декабря 2022 г. численность сотрудников Фонда составляла 94 человека (на 31 декабря 2021 г. – 92 человека).

По состоянию на 31 декабря 2022 г. 100% акций Фонда принадлежало ООО «Нефть-консалтинг» (на 31 декабря 2021 г. 100%). 98,6362 % голосов к общему количеству долей ООО «Нефть-консалтинг» принадлежит фонду «Пенсионное содействие». Единственным учредителем фонда «Пенсионное содействие» является Еловских Владимир Леонидович (бенефициар).

Фонд не является материнской организацией и не образует группу в соответствии с МСФО.

Настоящая финансовая отчетность составлена в тысячах российских рублей, кроме случаев, когда прямо указано иное.

2. УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

По данным Росстата, объем промышленного производства в России по итогам 2022 года снизилось на 0,6% по сравнению с 2021 годом. В декабре 2022 года снижение промпроизводства в РФ составило 4,3% в годовом выражении после снижения на 1,8% по итогам ноября. В сфере добычи полезных ископаемых снижение составило 2,6% в годовом выражении. По итогам 2022 года наибольший рост показали обрабатывающие производства, обеспечивающие производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях, темпы роста в них составили 8,6% (+11,2% в декабре). Полиграфическая деятельность и копирование носителей информации за год выросла на 7,8% в годовом выражении (+2% в декабре). Кроме того, производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования за год выросло на 7% (+22,8% в декабре).

Энергетический сектор вырос на 14,5% - высокие темпы роста в энергетике связаны с отопительным сезоном. Генерация электроэнергии увеличилась по сравнению с ноябрем 2022 года на 9,8%, выработка пара и горячей воды - на 21,7%.

Годовая инфляция в России по итогам 12 месяцев 2022 года составила 11,94%. Продовольственные товары в декабре подорожали на 0,60% (а в целом за 2022 год на 10,29%), непродовольственные товары в декабре подорожали на 0,05%, за 2022 год они подорожали на 12,70%.

Курс доллара США по итогам 12 месяцев 2022 года снизился с 74,2926 руб. на 31.12.2021 до 70,3375 руб. на 31.12.2022 на фоне геополитической риторики.

Средняя цена нефти марки Urals в январе – декабре 2022 года сложилась в размере $76,09 за баррель. За аналогичный период прошлого года она составила $69,0 за баррель. Таким образом, цена выросла на $7,09 за баррель, или на 10,3%.

В IV квартале 2022 Минфин РФ продолжил размещение гособлигаций, таким образом общая сумма размещения составила 3 143 млрд рублей при плане привлечения в размере 150 млрд рублей. Таким образом план четвертого квартала был значительно перевыполнен. В I квартале 2023 года Минфин намерен разместить 800 млрд руб. из них бумаги до 5 лет – на 100 млрд рублей, от 5 до 10 лет – на 400 млрд рублей и от 10 лет – на 300 млрд рублей, что способно оказать дополнительное давление на цены указанных ОФЗ.

С начала текущего года в феврале Банк России резко повысил ключевую ставку на 11,5 п.п. до уровня 20% годовых на фоне санкционной риторики и повышенного инфляционного давления. Однако в течение II и III кварталов 2022 года Банк России стал постепенно снижать ключевую ставку. Таким образом 16 сентября 2022 года Совет директоров Банка России принял решение снизить ключевую ставку еще на 50 б.п., до 7,50% годовых. Таким образом ключевая ставка осталась неизменной до конца 2022 года. Это связано как с влиянием набора разовых факторов, так и со сдержанным потребительским спросом. Динамика деловой активности складывается лучше, чем Банк России предполагал в июле. Однако внешние условия для российской экономики остаются сложными и по-прежнему значительно ограничивают экономическую деятельность. На повышенном уровне остаются инфляционные ожидания населения и ценовые ожидания предприятий.

Доходность индекса ОФЗ Московской биржи выросла с 8,45% годовых на 31.12.2021 до 9,2% годовых на 30.12.2022. Доходность индекса корпоративных облигаций Московской биржи выросла с 9,05% годовых на 31.12.2021 до 9,31% годовых на 30.12.2022. Ставки по банковским депозитам сроком на 1 год на 30.12.2022 находились в диапазоне 6,40-8,15% годовых.

Сложившаяся ситуация на международных финансовых рынках, пандемия коронавируса и введение жестких санкций в отношение Российской Федерации со стороны других государств негативно повлияли на мировую экономику и экономику России, в частности. ВВП в 2022 снизился на 2,1%. Банк России прогнозирует увеличение российской экономики в 2023 году на 1%, а в 2024 году ожидает роста ВВП в пределах 1,5-2,5%.

По мнению Фонда, влияние таких неблагоприятных событий, как волатильность цен на нефть, последствия после пандемии коронавируса (COVID-19) продолжают оставаться значительными. В тоже время негативными факторами остаются геополитическая напряженность, инфляционный риск, и вероятность ужесточения денежно-кредитной политики на фоне роста ставок в мире и введение новых пакетов санкций в отношение РФ со стороны других государств.

Фонд оценил влияние изменений рыночных котировок и валютных курсов и пришёл к выводу, что Фонд продолжит непрерывно осуществлять свою деятельность и соблюдать нормативные требования регулятора, включая требования по достаточности собственных средств. Возможное снижение цен на акции и облигации на фондовых биржах в будущих отчётных периодах скажется на справедливой стоимости ценных бумаг Фонда, обращающихся на бирже. Руководство Фонда следит за развитием данной ситуации и предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Фонда в текущих условиях. Инвестиционной стратегией Фонда предусмотрен тщательный анализ банков, эмитентов и инвестиционных проектов, закреплён принцип инвестирования пенсионных накоплений и пенсионных резервов Фонда исходя из наилучших доступных условий на момент заключения сделки. В соответствии с требованиями Банка России Фонд на ежеквартальной основе анализирует уровень кредитного, рыночного, операционного, актуарного рисков, риска ликвидности, оценивает уровень совокупного риска и капитала под риском, на регулярной основе проводит анализ эффективности деятельности и стресс-тестирование.

3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основа подготовки финансовой отчетности

Настоящая финансовая отчетность (далее - финансовая отчетность или отчетность) была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые и действующие в отчетном периоде МСФО и разъяснения Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), и полностью им соответствует.

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа оценки по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, первоначальное признание которых осуществляется по справедливой стоимости, и переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе данных бухгалтерского учета в соответствии с законодательными актами, регулирующими бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации, с корректировками, внесенными с целью достоверного представления

информации в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

Данная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения о том, что Фонд будет продолжать нормальную хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в установленном порядке.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ВАЖНЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные аспекты учетной политики

Далее приводятся основные положения учетной политики, которые были использованы при подготовке финансовой отчетности. Данные положения учетной политики последовательно применялись по отношению ко всем представленным в финансовой отчетности периодам, за исключением специально оговоренных случаев.

Денежные средства и их эквиваленты

Эквивалентами денежных средств Фонд признает депозитные вклады «овернайт» и депозитные вклады со сроком размещения, не превышающим 90 дней. Фонд не применяет метод ЭСП к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения «до востребования» и депозитам, классифицированным в составе денежных эквивалентов. Расчет процентов по договорам банковского вклада, имеющим срок погашения «до востребования» и депозитам «овернайт» и депозитам, классифицированным в составе денежных эквивалентов, осуществляется линейным методом. Фонд классифицирует в состав денежных средств и их эквивалентов остатки на брокерских счетах, открытых Фондом и доверительными управляющими.

Средства и депозиты в банках

В ходе своей обычной деятельности Фонд размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированной стоимости производится Фондом ежедневно.

Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: фактической стоимости приобретения и чистой стоимости возможной продажи. В фактическую стоимость приобретения включаются затраты на приобретение запасов, затраты на производство или переработку и прочие затраты на доставку запасов до их настоящего местоположения и приведения их в соответствующее состояние пригодное для использования по назначению.

Оценку запасов по чистой возможной цене продажи Фонд производит один раз в год на конец отчетного года. Фонд применяет МСФО (IAS) 2 перспективно, начиная с 2021 года. На сумму уменьшения балансовой стоимости запасов до их возможной чистой стоимости продажи Фонд создает резерв под снижение стоимости запасов. Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные Фондом поставщикам при приобретении запасов, включаются в их первоначальную стоимость.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости приобретения или строительства за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Фонда на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемых налогов (кроме случаев, когда иное определено на основании законодательства Российской Федерации).

Для определенных классов основных средств устанавливаются соответствующие сроки полезного использования на основании Классификации основных средств, утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (с учетом изменений и дополнений). Определение срока полезного использования объекта основных средств производится исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды).

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Фонд получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной (не превышает 10% от первоначальной стоимости), Фонд не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта. Фонд применяет линейный метод начисления амортизации ко всем группам объектов основных средств.

Нематериальные активы

Определение и состав нематериальных активов

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;

- Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. 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 приравненные к ним средства индивидуализации;

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом);

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

- 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)

Фонд использует методику учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам) для всех групп объектов нематериальных активов.

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

1. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Фонд ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива.

В случае прекращения существования указанных факторов Фонд определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации.

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

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

1. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

2. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

3. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Фондом на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Фонда) исходя из:

- срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды.

4. Срок полезного использования утверждается генеральным директором Фонда.

5. Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по нематериальному активу производится линейным способом.

Ежемесячная сумма амортизационных отчислений рассчитывается исходя из фактической (первоначальной) стоимости нематериального актива равномерно в течение срока полезного использования этого актива.

Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами

Затратами, формирующими первоначальную стоимость созданных нематериальных активов, являются:

- расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании нематериального актива по трудовому договору;

- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением (созданием) нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

Не включаются в расходы на создание нематериального актива общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с созданием активов, а также возмещаемые суммы налогов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Финансовые активы

Финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении в момент возникновения контрактных отношений по данному финансовому инструменту. При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость актива при первоначальном признании, за исключением активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, определяется с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением актива.

Фонд классифицирует финансовые активы по следующим категориям: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, активы, удерживаемые до погашения и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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

1. При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости.
2. При приобретении ценной бумаги, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость затрат, связанных с ее приобретением, не включается в стоимость ценной бумаги, а относится непосредственно на расходы.
3. Определение справедливой стоимости производится по состоянию на:
   • каждый рабочий день;

• каждый день, в котором Фондом или одной/всеми Управляющими компаниями совершались операции с активами;
• на последний календарный день месяца, если такой день не является рабочим.

4. Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы под обесценение не формируются.

Порядок определения справедливой стоимости ценных бумаг, производных финансовых инструментов, договоров на приобретение ценных бумаг.

1. Справедливой стоимостью ценной бумаги / ПФИ признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги / ПФИ при проведении обычной сделки между участниками рынка данных финансовых активов на дату оценки.

2. Справедливая стоимость определяется в соответствии с уровнями иерархии справедливой стоимости. Под уровнем иерархии понимается классификатор, ставящий ценную бумагу / ПФИ на каждую дату оценки в однозначное соответствие методу определения ее справедливой стоимости в зависимости от возможности определить стоимость ценной бумаги / ПФИ методом оценки, предусмотренным для данного уровня. Уровни иерархии различаются по степени использования наблюдаемых источников данных в процессе получения справедливой стоимости ценной бумаги / ПФИ.

3. Исходные данные в иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов разделены на три уровня:

- Уровень 1 – ценные бумаги / ПФИ котируются на активном рынке, соответственно, их справедливая стоимость может быть определена на основе текущих нескорректированных обязательных биржевых котировок или цен сделки (котируемые цены на активных рынках идентичных ценных бумаг / ПФИ), к которым Фонд может получить доступ на дату оценки).
- Уровень 2 – ценные бумаги / ПФИ не котируются на активном рынке. Соответственно, их справедливая стоимость может быть определена с использованием наблюдаемых параметров.
- Уровень 3 – ценные бумаги / ПФИ не котируются на активном рынке. Соответственно, их справедливая стоимость может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра, значимого для определения справедливой стоимости (модельная оценка), или с использованием такого метода оценки, который предполагает, что совокупный эффект ненаблюдаемых параметров является значимым для оценки справедливой стоимости.

Наивысший приоритет отдается прямым котировочным ценам с активных рынков для идентичных активов или обязательств, а самый низкий - ненаблюдаемым исходным параметрам.

Методы оценки справедливой стоимости (далее – СС): уровень 1.

1. При условии признания рынка активным на дату оценки СС ценной бумаги признается (в порядке убывания приоритета использования):

1.1. Цена закрытия (для ПАО «Московская биржа» (далее – МосБиржа) LEGALCLOSEPRICE) в режиме основных торгов, публикуемая организатором торгов и удовлетворяющая критериям надёжности, на дату оценки или на ближайший торговый день, если дата оценки является не торговым днем. Цена закрытия признается надёжной, если она одновременно удовлетворяет

следующим условиям: цена спроса на момент окончания последней торговой сессии для данного вида активов (для МосБиржа – BID) не равна 0 (нулю); цена закрытия находится в пределах спрэда между ценой спроса и ценой предложения на момент окончания последней торговой сессии (для ПАО Московская биржа - BID и OFFER): BID ≤ LEGALCLOSEPRICE ≤ OFFER; раскрыты данные об объёме торгов за день (объем торгов не равен 0); цена последней сделки не равна 0.

1.2. СС (для МосБиржа WAPRICE) в режиме основных торгов (включая основную и вечернюю сессии), публикуемая организатором торгов и удовлетворяющая критериям надёжности, на дату оценки или на ближайший торговый день, если дата оценки является не торговым днём. Средневзвешенная цена признается надёжной, если она находится в пределах спрэда между наибольшей ценой спроса и наименьшей ценой предложения (для МосБиржа HIGH BID и LOW OFFER) на указанную дату: HIGH BID ≤ WAPRICE ≤ LOW OFFER (при этом HIGH BID не равен 0).

1.3. Расчёт справедливой стоимости долговых ценных бумаг ведётся с учётом начисленного процентного (купонного) дохода (далее – НКД) на дату оценки.

1.4. Фонд признаёт МосБиржу официальным источником информации о сумме НКД, ставках и датах выплаты купонного дохода. В случае отсутствия вышеуказанных данных по ценной бумаге, Фонд/Управляющая компания осуществляет расчёт НКД на дату оценки самостоятельно, в соответствии с условиями выпуска ценных бумаг.

1.5. Для оценки ОФЗ с индексируемым номиналом и ценных бумаг, условиями выпуска которых предусмотрено частичное погашение номинала (в том числе при оценке (переоценке) СС ценных бумаг по договору на приобретение/реализацию ценных бумаг, заключённых на условиях Т+), применяется СС облигаций, установленная в соответствии с методами, определенными для уровней 1, 2 и 3 на дату оценки. Если дата оценки выпадает на неторговый день, то справедливая стоимость определяется на последний ближайший торговый день, при этом номинал и купонный доход облигации определяется на дату оценки. Номинал ОФЗ с индексируемым номиналом публикуется на сайте Министерства Финансов РФ (www.minfin.ru) на каждый календарный день.

1.6. При первичном размещении ценных бумаг СС таких ценных бумаг определяется по фактическим затратам на приобретение (т.е. как фактическая цена сделки), если: 1) ценная бумага приобретена на бирже в режиме основных торгов или переговорных сделок; 2) долевая бумага приобретена в результате публичного биржевого размещения.

Для долговых ценных бумаг, приобретённых в период первичного размещения на бирже (в том числе приобретённых не в ходе первичного размещения, а на вторичном рынке), определение справедливой стоимости осуществляется в следующем порядке:

- Если основной рынок признан активным, и исходные данные 1 уровня удовлетворяют критериям надёжности, СС определяется в соответствии с пунктом 1 настоящих методических указаний.

- Если рынок признан неактивным или исходные данные 1 уровня не удовлетворяют критериям надёжности, применяется цена приобретения ценных бумаг в ходе первичного размещения, скорректированная пропорционально на изменение ключевой ставки Банка России за период с даты приобретения ценных бумаг до даты оценки. Указанная цена может применяться не более 10 рабочих дней с даты начала первичного размещения ценных бумаг (включая дату начала размещения).

- Начиная с одиннадцатого рабочего дня с даты начала размещения (включая дату начала размещения) справедливая стоимость определяется в общем порядке в соответствии с методами, определенными для уровней 1, 2 и 3 (в порядке убывания приоритетности использования).

СС долговых ценных бумаг, приобретённых в рамках размещения дополнительного объёма ценных бумаг уже существующего выпуска, определяется в соответствии с методами, определенными для уровней 1, 2 и 3 (в порядке убывания приоритетности использования).

Методы оценки справедливой стоимости: уровень 2.

Для оценки СС акций и облигаций, по которым рынок признан неактивным или исходные данные 1 уровня не удовлетворяют критериям надёжности, Фонд использует следующие доступные исходные данные 2 уровня (в порядке убывания приоритетности использования):

Метод 1: Котировка, рассчитанная Ценовым центром НКО АО НРД (поле «Rate»), на дату оценки.

Метод 2: Сведения о последней сделке с данным финансовым инструментом (метод корректировки исторической цены финансового инструмента).

Метод 3: Справедливая стоимость финансового инструмента, определяемая на основании данных уровня 1 по аналогичному финансовому инструменту.

Метод 4: Справедливая стоимость финансового инструмента, определяемая на основе расчётной модели.

Метод 5: Определение справедливой стоимости еврооблигаций.

Методы оценки справедливой стоимости: уровень 3

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым рынок признан неактивным или исходные данные 1 уровня не удовлетворяют критериям надёжности и исходные данные уровня 2 недоступны, Фонд использует нижеперечисленные методы:

Метод 6: Определение справедливой стоимости облигаций с переменным купоном.

Метод 7: Определение стоимости паёв паевых инвестиционных фондов.

Метод 8: Отчёт оценщика.

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

1. Справедливая стоимость ценных бумаг при первоначальном признании определяется с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.
2. Положительная переоценка определяется как превышение справедливой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) на дату переоценки над их балансовой стоимостью. Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их справедливой стоимостью на дату переоценки. При наличии признаков обесценения формируется резерв с отнесением расходов от обесценения через прибыль или убыток. Переоценка ценных бумаг отражается в составе прочем совокупном доходе / расходе.

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения

1. Справедливая стоимость ценных бумаг при первоначальном признании определяется с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

2. Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной с применением ЭСП.
3. При наличии признаков обесценения формируется резерв.

Финансовые обязательства

При первоначальном признании финансовых обязательств по договору займа или кредитному договору в бухгалтерском учете Фонда отражаются суммы, фактически полученные Фондом по договорам займа или кредитам. Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке. Фонд учитывает финансовые обязательства по амортизированной стоимости. Расчет амортизированной стоимости производится при первоначальном признании и отражается в бухгалтерском учете ежедневно.

Обесценение финансовых активов

При определении обесценения финансовых активов Фонд рассматривает на предмет обесценения все категории финансовых активов, за исключением переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Свидетельством обесценения является значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости финансовых активов ниже их себестоимости.

Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает в себя налог на прибыль текущего периода и отложенный налог. Текущий и отложенный налоги на прибыль отражаются в составе прибыли или убытка за период за исключением той их части, которая относится к сделке по объединению бизнеса или к операциям, признаваемым непосредственно в составе собственного капитала или в составе прочего совокупного дохода.

Текущий налог

Текущий налог на прибыль представляет собой сумму налога, подлежащую уплате или получению в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, рассчитанных на основе действующих или, по существу, введенных в действие по состоянию на отчетную дату налоговых ставок, а также все корректировки величины обязательства по уплате налога на прибыль за прошлые годы, который подлежит взысканию налоговыми органами или выплате им.

Отложенный налог

Отложенный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности на отчетную дату.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания Гудвилла, актива или обязательства, в ходе сделки, не являющейся объединением бизнеса, и на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенный налоговый актив, относящийся к вычитаемой временной разнице, возникает в результате первоначального признания актива или обязательства, которое возникло не вследствие объединения бизнеса, и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой достижение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, оценивается как маловероятное. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в том отчетном году, в котором актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были приняты или фактически приняты.

Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным не в составе прибыли или убытка, также не признается в составе прибыли или убытка. Статьи отложенных налогов признаются в соответствии с лежащими в их основе операциями либо в составе прочего совокупного дохода, либо непосредственно в капитале.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же налогооблагаемой компании и налоговому органу.

Вознаграждения сотрудников

Пенсионное обеспечение и прочие льготы для лиц пенсионного возраста

В ходе обычной деятельности Фонд уплачивает взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации за своих работников. Обязательные платежи в государственный пенсионный фонд, который может быть определен как пенсионный план с установленными взносами, отражаются в составе операционных расходов как расходы на оплату труда по мере возникновения.

В соответствии с коллективным договором Фонд выплачивает сотрудникам дополнительные вознаграждения в момент выхода на пенсию, а также в иных предусмотренных договором случаях. Фонд оценивает свои обязательства на основании дисконтированных потоков ожидаемых выплат и отражает в составе обязательств отчета о финансовом положении. Изменения в размере предполагаемого вознаграждения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в периоде его возникновения.

Капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции представляют собой капитал. Дополнительные издержки, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на покупку акций, отражаются как уменьшение капитала с учетом влияния налогов.

Выкуп собственных акций

При покупке собственных акций, отраженных в составе капитала, сумма уплаченного возмещения, включающая затраты, непосредственно связанные с этой сделкой, отражается с учетом влияния налогов и признается как уменьшение капитала. Выкупленные акции классифицируются как собственные акции и отражаются как уменьшение общей величины капитала. При последующей продаже или повторной эмиссии собственных акций полученное возмещение признается как увеличение капитала, а соответствующая прибыль или убыток по результатам сделки переносится в статью «Нераспределенная прибыль» или выделяется из этой статьи, соответственно.

Дивиденды

Доход по причитающимся дивидендам отражается в учете на дату объявления дивидендов на их полную сумму, установленную официальными документами, свидетельствующими об их объявлении.

Аренда

Договоры аренды классифицируются Фондом в качестве финансовой аренды либо краткосрочной аренды и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

Базовый актив классифицируется Фондом в качестве актива с низкой стоимостью в соответствии с пунктами B5 - B8 МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Фонд не применяет требования, предусмотренные пунктами 2.1–2.11 Положения Банка России от 22 марта 2018г. №635-П, для краткосрочной аренды и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.

При классификации аренды в качестве краткосрочной Фондом учитывается планируемый срок аренды.

Договор аренды классифицируется в качестве краткосрочной аренды при условии, что на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. Договор аренды, который содержит опцион на покупку, не является краткосрочной арендой.

Учет условных обязательств

По состоянию на дату настоящей отчетности могут существовать определенные условия, которые в дальнейшем, в зависимости от возникновения или не возникновения одного или более событий в будущем, могут привести к убыткам или обязательствам Фонда. Руководство Фонда проводит оценку таких условных обязательств, которая базируется на допущениях, являющихся предметом профессионального суждения. При оценке возможного убытка от условных фактов хозяйственной деятельности, связанных с судебными и налоговыми разбирательствами с участием Фонда или

непредъявленными исками, которые могут привести к таким разбирательствам, Фонд проводит оценку по существу судебных и налоговых разбирательств или непредъявленных исков, а также величины предмета требования или ожидаемого требования.

Если оценка условного факта хозяйственной деятельности указывает на вероятность возникновения убытка, величина которого может быть измерена, соответствующее обязательство отражается в отчетности Фонда. Если оценка условного факта хозяйственной деятельности указывает не на вероятность, а на обоснованную возможность возникновения существенного убытка или на вероятность возникновения убытка, величина которого не может быть измерена, Фонд раскрывает информацию о характере условного обязательства и оценочной величине возможного убытка, если ее можно измерить, и она существенна.

Информация об условных убытках, считающихся маловероятными, в отчетности не раскрывается, если только они не связаны с гарантиями. В этом случае необходимо раскрыть информацию о характере гарантий. Вместе с тем, в некоторых случаях, в которых раскрытие информации не является обязательным, Фонд может добровольно раскрыть информацию об условных обязательствах необычного характера, которые, по мнению руководства, могут представлять интерес для заинтересованных сторон и других лиц.

Финансовые доходы и расходы

В состав финансовых доходов включаются процентные доходы по инвестированным средствам (в том числе по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи), прибыли от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, а также положительные курсовые разницы. По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым активам, классифицированным в качестве имеющихся в наличии для продажи, процентный доход признается с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, которая дисконтирует ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента до чистой балансовой стоимости финансового актива или обязательства.

В состав финансовых расходов включаются процентные расходы по займам, суммы, отражающие высвобождение дисконта по резервам, отрицательные курсовые разницы, изменения справедливой стоимости финансовых активов, а также признанные убытки от обесценения финансовых активов. Затраты, связанные с привлечением заемных средств, которые не имеют непосредственного отношения к приобретению, строительству или производству квалифицируемого актива, признаются в составе прибыли или убытка за период с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прибыли и убытки от изменения обменных курсов иностранных валют отражаются в нетто-величине.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Официальной валютой в Российской Федерации является российский рубль (руб.), который используется Фондом в качестве функциональной валюты и валюты представления данной финансовой отчетности. Все показатели в рублях округлены с точностью до тысяч рублей, если не указано иное.

Операции и остатки в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в соответствующую функциональную валюту Фонда по курсу, действующему на даты совершения таких операций. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте пересчитываются ежедневно в функциональную валюту по курсу, действующему на указанную дату. Неденежные активы и обязательства в иностранной валюте, отражаемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действующему на дату определения их справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникшие при пересчете, признаются в составе доходов и расходов, за исключением курсовых разниц, возникающих при пересчете стоимости долевых инструментов доступных для продажи. Такие курсовые разницы признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Пенсионная деятельность

Классификация пенсионной деятельности

Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения. Согласно данным договорам участником Фонда является физическое лицо, которому в соответствии с пенсионным договором, заключенным между Фондом и вкладчиком, должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Вкладчиком по пенсионному договору является физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд. Пенсионным взносом являются денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует 4 пенсионные схемы, подробное описание которых представлено в Примечании 24 к настоящей финансовой отчетности.

Фонд также осуществляет деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании. Застрахованное лицо – это физическое лицо, заключившее договор об обязательном пенсионном страховании. Страховые взносы – это обязательные платежи на финансирование накопительной части трудовой пенсии, уплачиваемые страхователем-работодателем в пользу застрахованного лица в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в выбранный этим застрахованным лицом фонд в порядке, определяемом Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».

Страховые взносы являются частью средств, формирующих обязательства по обязательному пенсионному страхованию. К таким средствам также относятся дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии, взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений и материнский капитал. Материнский капитал представляет собой форму государственной поддержки российским семьям, имеющим двух и более детей, в виде средств из федерального бюджета, которые перечисляются на счета Пенсионного Фонда РФ. В дальнейшем по заявлению застрахованного лица материнский капитал может быть направлен в негосударственный пенсионный фонд на формирование пенсионных выплат. Дополнительные страховые взносы уплачиваются в бюджет Пенсионного фонда РФ застрахованным лицом за счет собственных средств, государством за счет средств Фонда национального благосостояния, работодателем за счет его средств. Взносы на софинансирование формирования пенсионных

накоплений уплачиваются в бюджет Пенсионного фонда РФ государством при условии внесения дополнительных страховых взносов застрахованным лицом за счет собственных средств. Фонд считает договорами страхования договоры по предоставлению негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с имеющимися пенсионными планами (пенсионными схемами) и договоры по обязательному пенсионному страхованию, в тех случаях, когда существенный страховой риск передается Фонду. Фонд не обращается за дополнительным финансированием негосударственного пенсионного обеспечения к вкладчикам и за дополнительными страховыми взносами к предыдущему страховщику в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, таких как уменьшение стоимости инвестиций и увеличение продолжительности жизни. Фонд определяет договоры страхования в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», на основании которого такие контракты представляют собой контракты, по которым одна сторона (страховщик или, в данном случае, Фонд) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны, заключившей договор пенсионного обеспечения, связанный с неопределенностью срока выплаты пожизненной пенсии и отклонением фактических сроков выплат от прогнозируемых по таблицам смертности.

Фонд считает инвестиционными договорами договоры по предоставлению негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с имеющимися пенсионными планами (пенсионными схемами) в тех случаях, когда они содержат финансовый риск без существенного страхового риска.

Все контракты, содержащие негарантированную возможность осуществления дополнительных выплат (далее – «НВПДВ»), являются контрактами участия. НВПДВ предусматривает получение участниками дополнительных вознаграждений,

(а) которые, вероятно, составят значительную долю суммарных выплат по договору;
(б) сумма которых определяется по усмотрению Фонда; и
(в) которые, согласно контракту, основываются на реализованном и/или нереализованном доходе от размещения средств пенсионных резервов и от инвестирования средств пенсионных накоплений по определенной группе активов, удерживаемых Фондом.

Федеральный закон № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» устанавливает основу для определения сумм, на которых базируется НВПДВ. В рамках негосударственного пенсионного обеспечения не менее 85% дохода от размещения средств пенсионных резервов (реализованного и нереализованного) каждый год направляется на пополнение средств пенсионных резервов.

В соответствии с Федеральным законом № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» в рамках деятельности по обязательному пенсионному страхованию Фонд формирует выплатной резерв, представляющий собой обособленную часть средств пенсионных накоплений, сформированную для осуществления выплаты накопительной части трудовой пенсии по старости.

На этапе накопления в рамках обязательного пенсионного страхования не менее 85% дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений (за вычетом вознаграждения управляющим компаниям) каждый год распределяется между застрахованными лицами. В момент назначения накопительной части трудовой пенсии средства пенсионных накоплений застрахованного лица, которому назначается пенсия, направляются в выплатной резерв. На этапе выплат не менее 85% дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений выплатного резерва направляются на его пополнение. При этом порядок индексации накопительной части трудовой пенсии по старости в настоящее время в законодательстве четко не определен. По мнению руководства Фонда,

данный порядок будет уточнен в будущем, в связи с чем величина индексации может отличаться от величины доходности. НВПДВ распределяется среди участников и застрахованных лиц в форме дохода от размещения средств пенсионных резервов и от инвестирования средств пенсионных накоплений, начисленного на пенсионные счета. Все договоры страхования и инвестиционные договоры, заключенные Фондом, являются контрактами с НВПДВ.

Доходы и расходы по пенсионной деятельности

Взносы по пенсионной деятельности признаются как доход в полной сумме в момент первоначального признания в порядке:

- по договорам об обязательном пенсионном страховании сумма взноса определяется суммой, перечисленной Фонду Пенсионным Фондом Российской Федерации или другим фондом.

- по договорам негосударственного пенсионного обеспечения сумма взноса определяется суммой, которую Фонд получил согласно условиям договора негосударственного пенсионного обеспечения.

Выплаты по пенсионной деятельности признаются как расход в момент выплаты.

Изменение стоимости обязательств по пенсионной деятельности признается в составе прибыли и убытка.

Оценка обязательств по пенсионной деятельности

Договоры негосударственного пенсионного обеспечения были классифицированы Фондом как страховые и инвестиционные договоры с НВПДВ в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Обязательство по договорам страхования по негосударственному пенсионному обеспечению равно сумме пенсионных резервов по состоянию на отчетную дату. В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» Фонд проводит проверку адекватности обязательств с целью определения, является ли сумма пенсионных резервов достаточной для выполнения Фондом всех своих обязательств перед застрахованными лицами. Проверка адекватности обязательств основывается на допущениях в отношении смертности, увеличения пенсий, прогноза будущих взносов, ставки дисконтирования в периоде накопления, ставки дисконтирования в периоде выплат и ставки инвестиционного дохода, являющихся наилучшими оценками на отчетную дату. НВПДВ по договорам страхования Фонд классифицирует как обязательство и отражает в составе обязательств по пенсионной деятельности.

Договоры обязательного пенсионного страхования были классифицированы Фондом как договоры страхования в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Обязательство по договорам страхования по обязательному пенсионному страхованию равно сумме пенсионных накоплений по состоянию на отчетную дату. В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» Фонд проводит проверку адекватности обязательств с целью определения, является ли сумма пенсионных накоплений достаточной для выполнения Фондом всех своих обязательств по страховым контрактам по обязательному пенсионному страхованию. Проверка адекватности обязательств основывается на допущениях в отношении смертности, увеличения пенсий, прогноза будущих взносов, ставки дисконтирования в периоде накопления, ставки дисконтирования в периоде выплат и ставки инвестиционного дохода, являющихся наилучшими оценками на отчетную дату. НВПДВ по договорам страхования Фонд классифицирует как обязательство и отражает в составе обязательств по пенсионной деятельности.

Договоры негосударственного пенсионного обеспечения и договоры обязательного пенсионного страхования предусматривают встроенные опционы и гарантии. Фонд не предусматривает выделение таких встроенных производных инструментов, встроенные опционы и гарантии не отделяются и оцениваются в составе договоров.

Фондом была проведена проверка достаточности пенсионных накоплений и пенсионных резервов по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г., в результате которой было установлено, что обязательства Фонда отражены в достаточном объеме по состоянию на каждую из отчетных дат.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ СУЖДЕНИЙ

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Фонда, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

Классификация деятельности Фонда для целей МСФО

Фонд заключает договоры на негосударственное пенсионное обеспечение, как с юридическими, так и с физическими лицами и договоры по обязательному пенсионному страхованию с физическими лицами на равноправной и общедоступной основе. Тот факт, что Фонд открыт для всего населения (т.е. любой человек может приобрести его пенсионные продукты), свидетельствует о том, что по характеру своей деятельности он ближе к страховой деятельности по обслуживанию конкретного физического лица. Обязательства Фонда возникают в тот момент, когда юридические и физические лица осуществляют финансирование будущих пенсий, а не в момент начала выплат пенсии участникам и застрахованным лицам.

На основе вышеизложенной информации руководство Фонда пришло к выводу, что деятельность Фонда имеет характеристики страховой деятельности. Кроме этого, МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» предусматривает более четкие указания в отношении оценки и признания обязательств, чем МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по программам пенсионного обеспечения (пенсионным планам)». Применение таких указаний даст возможность пользователям финансовой отчетности Фонда получить более значимую и содержательную финансовую информацию относительно деятельности Фонда.

Приняв во внимание все вышеизложенные обстоятельства, руководство Фонда приняло решение о неприменении стандарта МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по программам пенсионного обеспечения (пенсионным планам)». Соответственно, оценка обязательств Фонда по пенсионной деятельности была произведена в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы представляют собой расходы, связанные с андеррайтингом (процессом анализа предлагаемых на страхование рисков, принятия решения о страховании того или иного риска и определения адекватных риску условий страхования) и заключением договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НВПДВ.

Аквизиционные расходы разделяются на: прямые расходы, непосредственно связанные с заключением договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения, и косвенные расходы, связанные с осуществлением

фондом деятельности по обязательному пенсионному страхованию или негосударственному пенсионному обеспечению.

К прямым аквизиционным расходам Фонда относятся:

- вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров негосударственного пенсионного обеспечения или договоров об обязательном пенсионном страховании (агентское или комиссионное вознаграждение), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды;

- расходы на оплату труда работников Фонда, занятых только оформлением документации по заключению указанных договоров в соответствии с должностной инструкцией, в том числе:

- вознаграждения за выполнение работниками трудовых функций (заработная плата);

- премия за многолетний безупречный труд, и другие премии, предусмотренные коллективным договором;

- индивидуальные выплаты на основании приказа генерального директора Фонда;

- и связанные с расходами на оплату труда работников Фонда, страховые взносы в государственные внебюджетные фонды.

К косвенным аквизиционным расходам Фонда относятся:

- расходы на рекламу деятельности по обязательному пенсионному страхованию или по негосударственному пенсионному обеспечению Фонда;

- амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров;

- андеррайтинговые расходы Фонда по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

Фонд не капитализирует косвенные аквизиционные расходы, и списывает на расходы по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Прямые затраты капитализируются Фондом, если они привели к заключению договора негосударственного пенсионного обеспечения или договора об обязательном пенсионном страховании или расширению сферы действия по ранее заключенному договору негосударственного пенсионного обеспечения (в том числе увеличению количества участников по ранее заключенному договору негосударственного пенсионного обеспечения) и существует определенность в отношении поступления пенсионных взносов и пенсионных накоплений в Фонд.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Фонд анализирует, существуют ли признаки обесценения по всем категориям финансовых активов, за исключением отражаемых по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков.

Признаками обесценения являются: значительные финансовые затруднения эмитента или должника; нарушение договора (неуплата, нарушение сроков платежа); возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации заемщика; предоставление кредитором должнику уступок, экономически или юридически связанных с финансовыми затруднениями заемщика, которые не были бы предоставлены в противном случае; исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений; наличие наблюдаемых данных, свидетельствующих о снижении суммы ожидаемых будущих денежных средств по группе финансовых активов, хотя такое снижение еще не может быть определено для отдельных финансовых активов (например, негативные изменения условий в отрасли, которые влияют на

заемщиков в группе); значительные изменения с неблагоприятным эффектом, имевшие место в технологической, рыночной, экономической или правовой среде, в которой эмитент осуществляет свою деятельность, указывающие на то, что стоимость инвестиций в долевой инструмент может не быть возмещена; значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости финансовых активов ниже фактических затрат на их приобретение.

На отчетную дату руководство Фонда не выявило признаков обесценения финансовых активов, не учитываемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Неопределенность оценок

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на применение учетной политики, отражаемые суммы активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также отражаемые суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Срок полезного использования и амортизация основных средств

Расчетная ликвидационная стоимость и срок полезного использования объекта основных средств анализируются на предмет возможного пересмотра не реже чем на конец каждого отчетного года по результатам ежегодной инвентаризации. Способ начисления амортизации объекта основных средств анализируется на предмет возможного пересмотра в конце каждого отчетного года по результатам ежегодной инвентаризации. Фонд не применяет модель учета по переоцененной стоимости.

Определение активности рынка и справедливая стоимость финансовых инструментов

В ходе принятия решения об использовании в качестве справедливой стоимости финансовых инструментов информации о рыночных ценах из внешних источников руководство Фонда анализировало активность рыночной торговли в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Для организованного рынка ценных бумаг, номинированных в валюте РФ, рынок признается активным, если для данной ценной бумаги выполнены одновременно следующие условия:

• количество сделок на рынке, совершенных в режиме основных торгов, (включая дополнительные торговые сессии), за последние 10 торговых дней составляет 10 и более;

• совокупный объем сделок, совершенных в режиме основных торгов (включая дополнительные торговые сессии), за последние 10 торговых дней, превысил 500 000 рублей.

Для организованного рынка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, рынок признается активным, если для данной ценной бумаги выполнены одновременно следующие условия:

• количество сделок на рынке, совершенных в режиме основных торгов (включая дополнительные торговые сессии), за последние 10 торговых дней составляет 10 и более;

• совокупный объем сделок, совершенных в режиме основных торгов (включая дополнительные торговые сессии), равный сумме рублёвых эквивалентов объёмов сделок за последние 10 торговых

дней, рассчитанных исходя из курса валюты, установленного Банком России на дату совершения каждой сделки, превысил 500 000 рублей.

При несоблюдении указанных критериев рынок признается неактивным.

Судебные иски

Руководство Фонда применяет существенные суждения при оценке и отражении в учете резервов и рисков возникновения условных обязательств, связанных с существующими судебными делами и прочими неурегулированными претензиями, которые должны быть урегулированы путем переговоров, посредничества, арбитражного разбирательства или государственного вмешательства, а также других условных обязательств. Суждение руководства необходимо при оценке вероятности удовлетворения иска против Фонда или возникновения материального обязательства, и при определении возможной суммы окончательного урегулирования. Вследствие неопределенности, присущей процессу оценки, фактические расходы могут отличаться от первоначальной оценки резерва.

Текущие налоги

В отношении интерпретации сложного налогового законодательства, изменений в налоговом законодательстве, а также сумм и сроков получения будущего налогооблагаемого дохода существует неопределенность. Основываясь на обоснованных допущениях, Фонд оценивает возможные последствия налоговых проверок. Величина подобных оценок зависит от различных факторов, например, от результатов предыдущих проверок и различных интерпретаций налогового законодательства компанией-налогоплательщиком и соответствующим налоговым органом.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Суждения руководства требуются также при расчете текущих и отложенных налогов на прибыль. Отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в какой существует вероятность их реализации. Реализация отложенного налогового актива будет зависеть от возможности получения достаточной налогооблагаемой прибыли по соответствующему виду налога в соответствующей юрисдикции. Отложенные налоговые активы учтены по всем непогашенным убыткам для целей налогообложения с условием, что, при возможном появлении налогооблагаемой прибыли, эти убытки могут быть погашены в счет таковой. Оценка руководства требуется для определения суммы отложенных налоговых активов, которые могут быть учтены на основании вероятного срока и уровня будущей налогооблагаемой прибыли в совокупности с будущими стратегиями налогового планирования.

При оценке вероятности будущей реализации отложенного налогового актива принимаются во внимание различные факторы, включая прошлые результаты операционной деятельности, планы будущей операционной деятельности, истечение срока действия переноса налоговых убытков на будущее и стратегии налогового планирования. Если фактические результаты будут отличаться от этих оценок или если эти оценки должны быть скорректированы в будущем, то это может оказать отрицательное влияние на финансовое положение, результаты операционной деятельности и движение денежных средств Фонда. Если в результате какого-либо события оценка суммы отложенных налоговых активов, которые возможно реализовать в будущем, снижается, данное снижение признается в отчете о совокупной прибыли.

Методы и допущения в отношении обязательств по обязательному пенсионному страхованию

Согласно требованиям российского законодательства, на этапе накопления в рамках обязательного пенсионного страхования не менее 85% дохода от инвестирования средств

пенсионных накоплений каждый год распределяется между застрахованными лицами. В момент назначения накопительной части трудовой пенсии средства пенсионных накоплений застрахованного лица, которому назначается пенсия, направляются в выплатной резерв. На этапе выплат не менее 85% дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений выплатного резерва направляются на его пополнение.

Вышеуказанное допущение о соотношении величины доходности от инвестирования средств пенсионных накоплений выплатного резерва было принято во внимание при проведении проверки на адекватность величины обязательств по страховым контрактам по обязательному пенсионному страхованию.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», для целей проведения проверки на адекватность величины обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования, были учтены все будущие денежные потоки по заключенным на отчетную дату договорам, в том числе и страховые взносы по договорам обязательного пенсионного страхования, поступившие из Пенсионного Фонда Российской Федерации. Такие страховые взносы, поступающие из Пенсионного Фонда Российской Федерации с задержкой, признаются в составе пенсионных накоплений Фонда в момент их поступления, так как до этого момента Фонд не располагает информацией об их размерах и сроках их поступления.

Методы и допущения в отношении оценки обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению (страховые и инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод)

Основными допущениями в отношении оценки обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению являются ставка дисконтирования, процент индексации пенсий и таблицы смертности.

Методы и допущения в отношении оценки обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению представлены в Примечании 17 и 18 настоящей финансовой отчетности. Чувствительность к изменениям ключевых параметров раскрыта в Примечании 32.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя:

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Расчетные счета	1 833	232
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	374 405	2 028 578
Денежные средства на расчетных счетах доверительных управляющих	32 755	8 205
Прочие денежные средства и их эквиваленты	803	502
Итого	**409 796**	**2 037 516**

В состав статьи включены депозиты, размещенные в кредитных организациях, со сроком погашения до 90 дней.

6. ДЕПОЗИТЫ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И БАНКАХ-НЕРЕЗИДЕНТАХ

Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах включают в себя:

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Депозиты в кредитных организациях	9 409 298	2 363 002
Сделки обратного РЕПО	3 702 454	3 063 603
Итого	**13 111 752**	**5 426 605**

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в таблице ниже:

	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
	Диапазон процентных ставок	Временной интервал погашения	Диапазон процентных ставок	Временной интервал погашения
Депозиты в кредитных организациях	7,58- 13,8%	79 - 354дн.	5,75 - 9,25%	132–600 дн.
Сделки обратного РЕПО	6,75%	9 дн.	8.60 %	11 дн.

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА

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

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	25 966 015	28 224 774
Итого	**25 966 015**	**28 224 774**

Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании, включают в себя:

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Долевые ценные бумаги, в том числе		
кредитных организаций и банков-нерезидентов	101 187	22 941
нефинансовых организаций	466 804	161 532
Долговые ценные бумаги, в том числе		
Правительства РФ	7 096 590	4 998 625
субъектов РФ и органов местного самоуправления	1 368 018	1 711 436
кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 485 320	2 767 270
некредитных финансовых организаций	1 907 620	1 098 230
нефинансовых организаций	12 540 476	17 464 740
Итого	**25 966 015**	**28 224 774**

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя:

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Долевые ценные бумаги, в том числе		
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	4 044 703	6 109 741
Итого	**4 044 703**	**6 109 741**

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают в себя:

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Долговые ценные бумаги, в том числе		
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	4 739 300	4 774 630
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	762 699	756 845
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	570 942	564 092
Итого	**6 072 941**	**6 095 567**

10. ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность включают в себя:

	Необесцененная	Обесцененная	Итого	Балансовая стоимость
Сделки обратного РЕПО	67	-	67	67
Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	441	-	441	441
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	1	-	1	1
Прочее	2	-	2	2
Итого на 31 декабря 2021 г.	**511**	-	**511**	**511**

	Необесцененная	Обесцененная	Итого	Балансовая стоимость
Сделки обратного РЕПО	150	-	150	150
Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-

Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-
Прочее	1 594	-	1 594	1 594
Итого на 31 декабря 2022 г.	**1 744**	-	**1 744**	**1 744**

11. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В КАЧЕСТВЕ СТРАХОВЩИКА ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ, ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	152	1 459
Итого	**152**	**1 459**

12. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы включают в себя:

	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	НМА в разработке	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	**35 689**	**9 595**	-	**210**	**45 494**
Поступления	-	195		-	195
Затраты на создание	8 710	-	-	-	8 710
Амортизационные отчисления	-	(679)	-	-	(679)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	**44 399**	**9 111**	-	**210**	**53 720**

	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	НМА в разработке	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	**44 399**	**9 111**	-	**210**	**53 720**
Поступления	-	-	-	-	-
Выбытие	-	(567)	-	-	(567)
Затраты на создание	5 680	-	-	-	5 680
Амортизационные отчисления	(8 017)	(2 996)	-	(210)	(11 223)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	**42 062**	**5 548**	-	**0**	**47 610**

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства включают в себя:

	Основные средства в собственности	Основные средства в собственности	Кап.вложения в основные средства	Итого
	Офисное и компьютерное оборудование	*Прочее*		
Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	**7 905**	**1 162**	**112**	**9 179**
Поступление	-	-	4 837	4 837

Перевод в основные средства из капитальных вложений	4 949	-	(4 949)	0
Амортизационные отчисления	(4 797)	(235)	-	(5 032)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	**8 057**	**927**	**-**	**8 984**

	Основные средства в собственности	**Основные средства в собственности**	**Кап.вложения в основные средства**	**Итого**
	Офисное и компьютерное оборудование	*Прочее*		
Балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	**8 057**	**927**	**-**	**8 984**
Поступление	-	-	7 721	7 721
Перевод в основные средства из капитальных вложений	3 875	-	(3 875)	0
Выбытие	(66)	-	-	(66)
Амортизационные отчисления	(4 717)	(235)	-	(4 952)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	**7 149**	**692**	**3 846**	**11 687**

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают в себя:

	На 31 декабря 2022 г.	**На 31 декабря 2021 г.**
Расчеты по социальному страхованию	-	239
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 571	16 644
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2	45
Запасы	1	2
Итого	**5 574**	**16 930**

15. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПЕНСИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению включает в себя:

	На 31 декабря 2022 г.	**На 31 декабря 2021 г.**
Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию	-	-
Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению	521	363
Итого	**521**	**363**

16. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» Фондом проводится проверка адекватности обязательств по пенсионной деятельности с целью определения, является ли сумма пенсионных накоплений достаточной для выполнения Фондом всех своих обязательств по договорам. При осуществлении таких тестов используются текущие оценки будущих денежных потоков по договорам с учетом прогноза будущих взносов и пенсий, инвестиционного дохода от активов, административных расходов, ставки дисконтирования денежных потоков. Проверка адекватности обязательств проводится актуарием Фонда.

В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 1,4 процента (процентов), возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования по состоянию на 31.12.2022 года составил бы 2 695 550 тысяч рублей (31.12.2021 года: 1 660 227 тысяч рублей). (в ред. Указания Банка России от 22.05.2017 N 4381-У)

По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые, обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании составили 12 130 447 тыс. руб., дооценка обязательств не производилась.

При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании были приняты следующие допущения:

Ставка дисконтирования (номинальная) - 8,66% (31.12.2021 - 7,5%%);

Ставка индексации размеров пенсий (номинальная) - 7,2% (31.12.2021 - 6,0%);

Средний возраст выхода на пенсию (женщины) - 50 лет (31.12.2021 - 50 лет);

Средний возраст выхода на пенсию (мужчины) - 55 лет (31.12.2021 - 55 лет);

Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (женщины) - 31,9 лет (31.12.2021 - 36,5 лет);

Уровень смертности в среднем возрасте выхода на пенсию (мужчины) - 21,9 лет (31.12.2021 - 27,5 лет);

Расходы на сопровождение пенсионного счета - 1 958 руб. (31.12.2021 - 1 549 руб.);

Темпы роста расходов на сопровождение пенсионного счета - 4,3% (31.12.2021 - 4,5%).

Движение обязательств по обязательному пенсионному страхованию включает в себя:

	За год, окончившийся 31 декабря 2022 г.	**За год, окончившийся 31 декабря 2021 г.**
Обязательства на начало отчетного периода	**11 469 730**	**11 131 975**
Пенсионные взносы	183 592	285 768
Пенсионные выплаты	(367 210)	(185 732)
Распределение результата инвестирования	840 659	197 013
Прочее	3 676	40 706
Итоговое увеличение обязательств	**660 717**	**337 755**
Обязательства на конец отчетного периода	**12 130 447**	**11 469 730**

Информация о доходности от инвестирования средств пенсионных накоплений представлена в таблице:

	За год, окончившийся 31 декабря 2022 г.	**За год, окончившийся 31 декабря 2021 г.**
Доходность размещения средств пенсионных накоплений	8,60%	2,15%
Доходность размещения средств пенсионных накоплений, распределённая на счета застрахованных лиц	7,32%	1,71%
Доходность размещения средств выплатного резерва	9,34%	2,99%
Доходность от размещения средств выплатного резерва, распределенная на счета застрахованных лиц	9,28%	3,35%
Доходность от размещения средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата	12,88%	0,29%

Доходность от размещения средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата, распределенная на счета застрахованных лиц	10,95%	0,29%
Доходность Пенсионного фонда Российской Федерации	9,70%	4,66%

17. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫМ КАК СТРАХОВЫЕ

Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, равны сумме пенсионных резервов по состоянию на отчетную дату.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» Фондом проводится проверка адекватности обязательств по пенсионной деятельности с целью определения, является ли сумма пенсионных резервов достаточной для выполнения Фондом всех своих обязательств по договорам. При осуществлении таких тестов используются текущие оценки будущих денежных потоков по договорам с учетом прогноза будущих взносов и пенсий, инвестиционного дохода от активов, административных расходов, ставки дисконтирования денежных потоков. Проверка адекватности обязательств проводится актуарием Фонда.

По результатам проверки адекватности обязательств было определено, что обязательства Фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, являются достаточными.

Движение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, включает в себя:

	За год, окончившийся 31 декабря 2022 г.	**За год, окончившийся 31 декабря 2021 г.**
Обязательства на начало отчетного периода	**16 397 007**	**16 270 765**
Пенсионные взносы	965 242	1 112 473
Увеличение (уменьшение) обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	63 245	61 694
Пенсионные выплаты	(1 119 040)	(1 054 351)
Распределение результата размещения	1 682 257	579 455
Прочее	(667 478)	(573 029)
Итоговое увеличение обязательств	**924 226**	**126 242**
Обязательства на конец отчетного периода	**17 321 233**	**16 397 007**

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

Ставка дисконтирования

При выборе актуарных предположений о нетто-ставке дисконтирования учитываются:

исторические данные о доходности размещения средств пенсионных резервов (после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию);

доходность к погашению финансовых инструментов, имеющих низкий уровень кредитного риска (государственные облигации, для которых денежные потоки имеют характеристики, схожие с параметрами исходящих денежных потоков Фонда).

Показатели смертности

В качестве показателей смертности были применены таблицы смертности Ханты-Мансийского автономного округа-Югра за 2019 год согласно данным Федеральной службы государственной статистики (годовая, отдельно для мужчин и женщин, городские поселения и сельская местность), с учетом коэффициента увеличения продолжительности жизни.

Ставка индексации

Процент индексации пенсии не был заложен Фондом в модель оценки достаточности адекватности, так как регулярная индексация пенсий не заложена в условия договоров негосударственного пенсионного обеспечения.

Доходность от размещения средств пенсионных резервов представлена в таблице:

	За год, окончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, окончившийся 31 декабря 2021 г.
Доходность размещения средств пенсионных резервов	8,65%	3,06%
Доходность, распределенная на счета участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	10,59%	3,64%

18. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫМ КАК ИНВЕСТИЦИОННЫЕ С НВПДВ

Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, равны сумме пенсионных резервов по состоянию на отчетную дату.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» Фондом проводится проверка адекватности обязательств по пенсионной деятельности с целью определения, является ли сумма пенсионных резервов достаточной для выполнения Фондом всех своих обязательств по договорам. При осуществлении таких тестов используются текущие оценки будущих денежных потоков по договорам с учетом прогноза будущих взносов и пенсий, инвестиционного дохода от активов, административных расходов, ставки дисконтирования денежных потоков. Проверка адекватности обязательств проводится актуарием Фонда.

По результатам проверки адекватности обязательств было определено, что обязательства Фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, являются достаточными.

Движение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, включает в себя:

	За год, окончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, окончившийся 31 декабря 2021 г.
Обязательства на начало отчетного периода	**2 299 836**	**2 034 177**
Пенсионные взносы	369 970	359 446
Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	(63 244)	(61 694)
Пенсионные выплаты	(152 992)	(110 114)
Распределение результата размещения	252 932	78 021
Прочее	(2)	-

Итоговое увеличение обязательств	**406 664**	**265 659**
Обязательства на конец отчетного периода	**2 706 500**	**2 299 836**

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

Ставка дисконтирования

При выборе актуарных предположений о нетто-ставке дисконтирования учитываются:

исторические данные о доходности размещения средств пенсионных резервов (после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию);

доходность к погашению финансовых инструментов, имеющих низкий уровень кредитного риска (государственные облигации, для которых денежные потоки имеют характеристики, схожие с параметрами исходящих денежных потоков Фонда).

Показатели смертности

В качестве показателей смертности были применены таблицы смертности Ханты-Мансийского автономного округа-Югра за 2019 год согласно данным Федеральной службы государственной статистики (годовая, отдельно для мужчин и женщин, городские поселения и сельская местность) с учетом коэффициента увеличения продолжительности жизни.

Ставка индексации

Процент индексации пенсии не был заложен Фондом в модель оценки достаточности адекватности, так как регулярная индексация пенсий не заложена в условия договоров негосударственного пенсионного обеспечения.

19. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ РАБОТНИКАМ ПО ОКОНЧАНИИ ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НЕ ОГРАНИЧЕННЫМ ФИКСИРУЕМЫМИ ПЛАТЕЖАМИ

Обязательства по окончании трудовой деятельности исполняются Фондом в момент выхода работника на пенсию. Право на пенсионное обеспечение получают работники, уволившиеся по пенсионному основанию и имеющие непрерывный стаж работы в Фонде не менее 10 полных лет. Размер пенсионного взноса и единовременных выплат зависит от стажа работы, уровня оплаты труда и определен в коллективном договоре.

Обязательства по долгосрочным вознаграждениям включают в себя:

	На 31 декабря 2022 г.	**На 31 декабря 2021 г.**
Чистые обязательства (активы) пенсионного плана	8 316	9 239
Пособие при выходе на пенсию	16 651	18 153
Итого	**24 967**	**27 392**

	На 31 декабря 2022 г.	**На 31 декабря 2021 г.**
Обязательства перед работниками		
Выплаты в случае смерти	399	245
Пособие при выходе на пенсию	3 115	2 384
Обязательство по негосударственному пенсионному обеспечению	8 316	9 239

Компенсация мед.расходов будущим пенсионерам	8 805	9 460
Итого обязательства перед работниками	**20 635**	**21 328**
Обязательства перед пенсионерами		
Компенсация мед.расходов	4 212	5 996
Выплата в случае смерти	120	68
Обязательства перед пенсионерами	**4 332**	**6 064**
Итого	**24 967**	**27 392**

20. РЕЗЕРВЫ-ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Резервы-оценочные обязательства:

	На 31 декабря 2022 г.	**На 31 декабря 2021 г.**
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	**4 588**	**4 055**
Создание резервов	5 122	4 588
Использование резервов	(4 588)	(4 055)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	**5 122**	**4 588**

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя:

	На 31 декабря 2022 г.	**На 31 декабря 2021 г.**
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	57 937	36 612
Расчеты с персоналом	40 323	34 099
Расчеты по социальному страхованию	10 908	7 922
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 997	2 962
Расчеты с прочими кредиторами	226	231
Прочее	59 836	13 589
Итого	**172 227**	**95 415**

22. КАПИТАЛ

	Количество акций в обращении, тыс. шт.	**Обыкновенные акции, тыс. шт.**	**Итого, тыс. шт.**
На 1 января 2022 года	**7 000 000**	**7 000 000**	**7 000 000**
На 31 декабря 2022 года	**7 000 000**	**7 000 000**	**7 000 000**

Фонд создан в результате реорганизации НПФ «Сургутнефтегаз» в форме выделения некоммерческого пенсионного фонда, с одновременным преобразованием его в акционерное общество. 100% акции Фонда распределены в пользу НПФ «Сургутнефтегаз» на дату государственной регистрации Фонда. 11 ноября 2015 г. НПФ «Сургутнефтегаз» продал 100% акций Фонда компании ООО «Нефть- консалтинг».

Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 7 000 000 тысяч рублей (31 декабря 2021 года: 7 000 000 тысяч рублей). По состоянию 31 декабря 2022 года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за одну акцию. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

В составе нераспределенной прибыли Фонд учитывает резервы, созданные в соответствии с требованиями действующего законодательства по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию (страховой резерв и резерв по обязательному пенсионному страхованию).

Изменение в составе страхового резерва и резерва по обязательному страхованию представлено ниже:

	Резерв по обязательному пенсионному страхованию	Резервы по негосударственному пенсионному обеспечению	Итого резервы в составе нераспределённой прибыли, ограниченной к распределению между собственниками
На 01 января 2021 года	**251 382**	**3 436 439**	**3 687 821**
Изменения в периоде	34 314	667 849	702 163
На 31 декабря 2022 года	**285 696**	**4 104 288**	**4 389 984**

23. 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 млн рублей.

В течение отчетного периода негосударственный пенсионный фонд соблюдал все требования, установленные Банком России к расчету собственных средств.

24. ВЗНОСЫ ПО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В КАЧЕСТВЕ СТРАХОВЩИКА ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ, ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

Взносы по договорам обязательного пенсионного страхования

Взносы по договорам обязательного пенсионного страхования включают в себя:

	За год, окончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, окончившийся 31 декабря 2021 г.
Взносы, полученные из Пенсионного фонда Российской Федерации	76 549	159 128
Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	107 043	126 640
Итого	**183 592**	**285 768**

Обязательное пенсионное страхование, предусматривающее периодические выплаты при выходе на пенсию, относится к категории страховых контрактов. Подробное описание условий исполнения негосударственным пенсионным фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании содержится в Страховых правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета директоров АО «НПФ «Сургутнефтегаз» Протоколом №16 от 22.05.2020г.

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения включают в себя:

	За год, окончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, окончившийся 31 декабря 2021 г.
Взносы по договорам, классифицированным как страховые	965 242	1 112 473
Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	369 970	359 446
Итого	**1 335 212**	**1 471 919**

При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения негосударственный пенсионный фонд использует следующие пенсионные планы (схемы):

Пенсионная схема 1

Договоры по пенсионной схеме 1 находятся как на этапе накопления, так и на этапе выплат, и предусматривают регулярную выплату пенсий участникам в течение ряда лет (но не менее 5 лет) из средств, накопленных на их именных счетах. По договорам по данной пенсионной схеме Фонд не несет риска смерти участника. В соответствии с МСФО 4 Фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данной пенсионной схемы, как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

Пенсионная схема 2

Договоры по пенсионной схеме 2 предусматривают регулярную выплату пенсий участникам в течение их жизни в обмен на пенсионный взнос вкладчика, порядок уплаты которого установлен Пенсионными правилами Фонда. В соответствии с МСФО 4 Фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данной пенсионной схемы, как страховые договоры.

Пенсионная схема 3

Договоры по пенсионной схеме 3 находятся как на этапе накопления, так и на этапе выплат. По договорам на этапе накопления по данной пенсионной схеме Фонд не несет риска смерти участника до момента назначения пенсионных выплат. В соответствии с МСФО 4 Фонд классифицирует договоры на этапе накопления, заключенные на условиях данной пенсионной схемы, как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. По договорам на этапе выплат по данной пенсионной схеме Фонд выплачивает пожизненные пенсии и несет риск смерти участника. В соответствии с МСФО 4 Фонд классифицирует договоры на этапе выплат, заключенные на условиях данной пенсионной схемы, как страховые.

Пенсионная схема 4

Договоры по пенсионной схеме 4 находятся как на этапе накопления, так и на этапе выплат, и предусматривают регулярную выплату пенсий участникам в размере, установленном вкладчиком, в течение ряда лет (но не менее 5 лет). По договорам по данной пенсионной схеме Фонд не несет риска смерти участника. В соответствии с МСФО 4 Фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данной пенсионной схемы, как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

Подробное описание пенсионных схем (описание порядка отчислений взносов в негосударственный пенсионный фонд, описание пенсий, причитающихся участникам, описание каждого из условий прекращения плана и так далее) содержится в Пенсионных правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных протоколом Совета директоров.

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как страховые, включают в себя:

	За год, окончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, окончившийся 31 декабря 2021 г.
Взносы, полученные от юридических лиц	965 242	1 112 473
Взносы, полученные от физических лиц	-	-
Итого	**965 242**	**1 112 473**

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с НВПДВ, включают в себя:

	За год, окончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, окончившийся 31 декабря 2021 г.
Взносы, полученные от физических лиц	192 822	192 984
Взносы, полученные от юридических лиц	177 148	166 462
Итого	**369 970**	**359 446**

25. ВЫПЛАТЫ ПО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В КАЧЕСТВЕ СТРАХОВЩИКА ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ, ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

Выплаты по обязательному пенсионному страхованию

Выплаты по договорам обязательного пенсионного страхования включают в себя:

	За год, окончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, окончившийся 31 декабря 2021 г.
Накопительная пенсия	(17 834)	(15 214)
Срочные пенсионные выплаты	(3405)	(2 441)
Перевод в Пенсионный фонд Российской Федерации и другие негосударственные пенсионные фонды	(15 940)	(10 597)
Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	(30 240)	(27 220)
Единовременная выплата пенсии	(299 791)	(130 260)
Итого	**(367 210)**	**(185 732)**

Средний размер пенсии за последний месяц отчетного периода по договорам об обязательном пенсионном страховании составил 2 тысячи рублей (в сопоставимом периоде: 2 тысячи рублей).

Выплаты по негосударственному пенсионному обеспечению

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения включают в себя:

	За год, окончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, окончившийся 31 декабря 2021 г.
Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	(1 119 040)	(1 054 352)
Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(152 992)	(110 113)
Итого	**(1 272 032)**	**(1 164 465)**

Средний размер пенсии за последний месяц отчетного периода по договорам негосударственного пенсионного обеспечения составил 3 тысячи рублей (в сопоставимом периоде: 3 тысячи рублей).

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как страховые, включают в себя:

	За год, окончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, окончившийся 31 декабря 2021 г.
Пенсионные выплаты	(1 117 154)	(1 052 111)
Выкупные суммы	(1 886)	(2 241)
Итого	**(1 119 040)**	**(1 054 352)**

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с НВПДВ, включают в себя:

	За год, окончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, окончившийся 31 декабря 2021 г.
Пенсионные выплаты	(137 581)	(94 167)
Выкупные суммы	(15 411)	(15 946)
Итого	**(152 992)**	**(110 113)**

26. ИЗМЕНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРАМ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Изменение обязательств по договорам негосударственного обеспечения составило:

	За год, окончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, окончившийся 31 декабря 2021 г.
Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	(924 226)	(126 241)
Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(406 664)	(265 660)
Итого	**(1 330 890)**	**(391 901)**

27. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

Процентные доходы включают в себя:

	За год, окончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, окончившийся 31 декабря 2021 г.
По необесцененным финансовым активам, в том числе:		
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 964 296	2 178 123
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках – нерезидентах	1 130 636	200 031
по финансовым активам, удерживаемым до погашения	408 757	195 411
Итого	**3 503 689**	**2 573 565**

28. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА

Информация о доходах за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период, окончившийся 31 декабря 2022 г.:

	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
Финансовые активы, в том числе			
Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	317 982	(13 614)	**304 368**
Итого	**317 982**	**(13 614)**	**304 368**

Информация о доходах за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период, окончившийся 31 декабря 2021 г.:

	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
Финансовые активы, в том числе			
Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	(16 285)	(1 492 286)	**(1 508 571)**
Итого	**(16 285)**	**(1 492 286)**	**(1 508 571)**

29. ПРОЧИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ)

Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) включают в себя:

	За год, окончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, окончившийся 31 декабря 2021 г.
Дивиденды и доходы от участия	630 681	847 659
Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	(31 750)	145
Итого	**598 931**	**847 804**

30. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

Общие и административные расходы включают в себя:

	За год, окончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, окончившийся 31 декабря 2021 г.
Расходы на персонал	(292 089)	(229 292)
Представительские расходы	(9)	-
Амортизация основных средств	(5 018)	(5 032)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(11 790)	(679)
Вознаграждение управляющей компании	(89 096)	(19 872)
Вознаграждение специализированному депозитарию	(46 783)	(44 604)
Расходы по аренде	(24 566)	(24 256)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(25)	(27)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(33 547)	(33 791)
Реклама и маркетинг	(133)	(363)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(47)	(114)
Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	(16 594)	(10 212)
Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	-	-
Расходы на информирование вкладчиков, участников, застрахованных лиц о состоянии счетов	(56)	(88)
Командировочные расходы	(424)	(364)
Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(722)	(812)
Неустойки, штрафы, пени	(18)	(268)
Прочее	(53 435)	(46 968)
Итого	**(574 352)**	**(416 742)**

31. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

	За год, окончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, окончившийся 31 декабря 2021 г.
Текущие (расходы) доходы по налогу на прибыль	(43 453)	(82 980)
Изменение отложенного налогового (обязательства) актива	352 136	225 990
Итого, в том числе:	**308 683**	**143 010**
(расход) доход по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	412 487	83 171
(расходы) доходы по налогу на прибыль	(103 804)	59 839

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

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

	За год, окончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, окончившийся 31 декабря 2021 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 736 386	1 188 675
Теоретические налоговые (отчисления)/ возмещение по соответствующей базовой ставке (2022 год: 20%; 2021 год: 20%)	(347 277)	(237 735)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	**232 301**	**269 914**
расходы, не принимаемые к налогообложению	(950 349)	(735 989)
доходы, не принимаемые к налогообложению	1 182 650	1 005 903
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки, в том числе:		
доходы, ставка по которым составляет 15%	11 172	27 660
доходы, ставка по которым составляет 0%		
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	-
Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
(Расходы)/доходы по налогу на прибыль	**(103 804)**	**59 839**

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка:

	На 31 декабря 2021 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2022 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка				
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	3 441	2 270	-	5 711
НМА	13	(13)	-	-
Оценочные обязательства	352	672	-	1 024
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	211	6 645	-	6 856
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	94 901	(69 633)	-	25 268
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	61 549	61 549
Обязательства по ДВР	1848	336	(521)	1 663
Прочее	4 477	1 316	-	5 793
Общая сумма отложенного налогового актива	**105 243**	**(58 407)**	**61 028**	**107 864**
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(942 336)	-	351 459	(590 877)
Основные средства	(221)	(47)	-	(268)
Нематериальные активы	-	(1 897)	-	(1 897)
Прочее	-	-	-	-
Обязательства по ДВР	-	-	-	-

Общая сумма отложенного налогового обязательства	**(942 557)**	**(1 944)**	**351 459**	**(593 042)**
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	**(837 314)**	**(60 351)**	**412 487**	**(485 178)**

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

32. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г.:

		На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
	Изменение	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%	1 250 888	(1 250 888)	(1 250 888)	1 161 417	(1 161 417)	(1 161 417)
Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	1%	(1 082 479)	1 082 479	1 082 479	(989 646)	989 646	989 646
Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	1%	1 167 167	(1 167 167)	(1 167 167)	888 111	(888 111)	(888 111)
Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	-10%	281 075	(281 075)	(281 075)	268 076	(268 076)	(268 076)
Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	10%	(263 652)	263 652	263 652	(249 010)	249 010	249 010

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

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Обязательства по договорам страхования по обязательному пенсионному страхованию	12 130 447	11 469 730
Пороговое значение корректировки таблицы смертности, при превышении которого необходимо увеличение суммы обязательства	0,30	0,33
Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	1,00%	0,60%

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

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Мужчины в возрасте до 44 лет	176 809	157 825
Мужчины в возрасте 45–49 лет	219 661	189 291
Мужчины в возрасте 50–54 лет	575 474	508 367
Мужчины в возрасте 55–59 лет	1 576 825	1 630 698
Мужчины в возрасте 60–69 лет	5 592 973	5 186 673
Мужчины в возрасте 70–79 лет	1 415 889	1 259 792
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	95 329	117 766
Женщины в возрасте до 39 лет	36 703	38 836
Женщины в возрасте 40–44 лет	92 534	105 428
Женщины в возрасте 45–49 лет	321 337	314 709
Женщины в возрасте 50–54 лет	836 184	816 232
Женщины в возрасте 55–64 лет	4 927 431	4 744 729
Женщины в возрасте 65–74 лет	3 634 236	3 190 193
Женщины в возрасте свыше 75 лет	486 061	408 181
Итого обязательств по мужчинам	9 652 960	9 050 412
Итого обязательств по женщинам	10 334 486	9 618 308
Итого обязательств	**19 987 446**	**18 668 720**

Кроме того, остатки на солидарных счетах вкладчиков 40 287 тысяч рублей (2021 года: 28 123 тысяч рублей).

Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию:

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Мужчины в возрасте до 44 лет	3 571 487	3 635 101
Мужчины в возрасте 45–49 лет	2 162 332	2 016 158
Мужчины в возрасте 50–54 лет	1 927 385	1 894 578
Мужчины в возрасте 55 59 лет	410 860	47 323
Мужчины в возрасте 60–69 лет	23 131	18 638
Мужчины в возрасте 70–79 лет	250	232
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	0	-
Женщины в возрасте до 39 лет	829 874	905 496
Женщины в возрасте 40–44 лет	932 548	905 374
Женщины в возрасте 45–49 лет	1 178 484	1 117 039
Женщины в возрасте 50–54 лет	887 083	904 671
Женщины в возрасте 55–64 лет	206 064	24 676
Женщины в возрасте 65–74 лет	877	401
Женщины в возрасте свыше 75 лет	72	43

Итого обязательств по мужчинам	8 095 445	7 612 030
Итого обязательств по женщинам	4 035 002	3 857 700
Итого обязательств	**12 130 447**	**11 469 730**

В процессе осуществления деятельности Фонд подвергается воздействию кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска изменения процентных ставок, котировок ценных бумаг, валютных курсов, страховых и юридических рисков.

Политика Фонда по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Фонд, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Основной управления финансовыми рисками является установление лимитов риска и контроль за соблюдением этих лимитов. Стратегия управления финансовыми рисками Фонда базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности.

Фонд осуществляет инвестирование средств пенсионных накоплений и частичное размещение средств пенсионных резервов через договоры доверительного имущества, которыми предусмотрено обеспечение сохранности и доходности (доходность не должна быть менее 0%, в иных случаях разрыв покрывается доверительными управляющими). Доверительные управляющие осуществляют управление активами на основании инвестиционной стратегии Фонда, а также в соответствии с требованиями и ограничениями действующего законодательства об объемах и качестве активов, в которые инвестируются средства пенсионных накоплений и размещаются пенсионные резервы. Средства Фонда размещаются и инвестируются на основании принципах ликвидности и диверсификации активов. Инвестиции Фонда в основном состоят из вложений в депозиты, корпоративных, государственных и муниципальных облигаций.

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов на 31 декабря 2022 года приведена на основании наилучших значений кредитных рейтингов в национальной валюте, присвоенных национальными рейтинговыми агентствами АКРА, Эксперт РА, НРА, НКР, путем сопоставления национальной рейтинговой шкалы с международной рейтинговой шкалой агентства Standard & Poor's.

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

Наименование показателя	**Без рейтинга**	**Рейтинг B**
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	175	409 621
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	374 405
расчетные счета	-	1 833
денежные средства, переданные в доверительное управление	175	33 383
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 031 455	11 080 297
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	9 409 298
сделки обратного РЕПО	2 031 455	1 670 999
Долговые инструменты, в том числе:	-	31 470 966

долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	-	25 398 025
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	7 096 591
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	1 368 017
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	2 485 321
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	1 907 620
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	12 540 476
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	6 072 941
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	4 739 300
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	762 699
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	570 942
Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	152	-
дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	152	-
Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	150	1 594
сделки обратного РЕПО	150	-
прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	-	1 594

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов на 31 декабря 2021 года:

Наименование показателя	Без рейтинга	Рейтинг B
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	38 825	1 998 661
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	38 578	1 990 000
расчетные счета	142	90
денежные средства, переданные в доверительное управление	135	8 571
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 094 867	4 331 738
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8	2 362 994
сделки обратного РЕПО	1 094 859	1 968 744
Долговые инструменты, в том числе:	-	34 135 868
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	-	28 040 301
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	4 998 625
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	1 711 436
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	2 767 270
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	1 098 230
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	17 464 740
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	6 095 567
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	4 774 630
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	756 845

долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	564 092
Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	1 459	-
дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	1 459	-
Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	67	444
сделки обратного РЕПО	67	-
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	1
прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	-	443

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда на 31 декабря 2022 года представлен в таблице:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	409 796	-	-	409 796
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках–нерезидентах	13 111 752	-	-	13 111 752
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	25 966 015	-	-	25 966 015
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 044 703	-	-	4 044 703
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6 072 941	-	-	6 072 941
Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 744	-	-	1 744
Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	152	-	-	152
Итого активов	**49 607 103**	-	-	**49 607 103**
Обязательства				
Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	521	-	-	521
Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования	12 130 255	-	192	12 130 447
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	17 281 053	5 541	34 640	17 321 234
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	2 706 447	-	53	2 706 500
Прочее	549	-	-	549
Итого обязательств	**32 118 825**	**5 541**	**34 885**	**32 159 251**
Чистая балансовая позиция	**17 488 278**	**(5 541)**	**(34 885)**	**17 447 852**

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда на 31 декабря 2021 года представлен в таблице:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 037 516	-	-	2 037 516
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках–нерезидентах	5 426 605	-	-	5 426 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	28 224 774	-	-	28 224 774
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 109 741	-	-	6 109 741
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6 095 567	-	-	6 095 567
Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	511	-	-	511
Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	1 459	-	-	1 459
Итого активов	**47 896 173**	-	-	**47 896 173**
Обязательства				
Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	392	-	-	392
Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования	11 131 799	-	176	11 131 975
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	16 226 380	5 318	39 067	16 270 765
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	2 034 131	-	46	2 034 177
Прочее	463	-	-	463
Итого обязательств	**29 393 165**	**5 318**	**39 289**	**29 437 772**
Чистая балансовая позиция	**17 076 917**	**(5 318)**	**(39 289)**	**17 032 310**

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2022 года:

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года/Без срока	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	409 796	-	-	409 796
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках–нерезидентах	5 172 207	7 939 545	-	13 111 752
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 937 640	6 849 269	17 179 106	25 966 015

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4 044 703	4 044 703
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	6 072 941	6 072 941
Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 744	-	-	1 744
Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	152	-	152
Итого активов	**7 521 387**	**14 788 966**	**27 296 750**	**49 607 103**
Обязательства				
Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	521	-	521
Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования	274 041	132 213	11 724 193	12 130 447
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	432 110	1 181 218	15 707 906	17 321 234
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	473 683	147 710	2 085 107	2 706 500
Прочее	-	-	549	549
Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами	819	307	23 841	24 967
Итого обязательств	**1 180 653**	**1 461 969**	**29 541 596**	**32 184 218**
Чистая балансовая позиция	**6 340 734**	**13 326 997**	**(2 244 846)**	**17 422 885**

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2021 года:

	До 3 месяцев	**От 3 месяцев до года**	**Свыше года/Без срока**	**Итого**
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 037 516	-	-	2 037 516
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках–нерезидентах	3 066 974	678 948	1 680 683	5 426 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 706 267	12 109 167	14 409 340	28 224 774
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	6 109 741	6 109 741
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	6 095 567	6 095 567
Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	511	-	-	511
Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	1 459	-	1 459

Итого активов	**6 811 268**	**12 789 574**	**28 295 331**	**47 896 173**
Обязательства				
Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	363	-	363
Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования	84 322	99 777	11 285 631	11 469 730
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	274 863	824 591	15 297 553	16 397 007
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	48 194	144 583	2 107 059	2 299 836
Прочее	-	-	479	479
Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами	224	375	26 793	27 392
Итого обязательств	**407 603**	**1 069 689**	**28 717 515**	**30 194 807**
Чистая балансовая позиция	**6 403 665**	**11 719 885**	**(422 184)**	**17 701 366**

Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 г. представлен в таблице:

	Рубли	**Доллары США**	**Евро**	**Другая**	**Итого**
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	409 796	-	-	-	409 796
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках– нерезидентах	13 111 752	-	-	-	13 111 752
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	25 966 015	-	-	-	25 966 015
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 044 703	-	-	-	4 044 703
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6 072 941	-	-	-	6 072 941
Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	1 744	-	-	-	1 744
Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	152	-	-	-	152
Итого активов	**49 607 103**	-	-	-	**49 607 103**
Обязательства					
Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	521	-	-	-	521
Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования	12 130 447	-	-	-	12 130 447
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	17 321 234	-	-	-	17 321 234

Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	2 706 500	-	-	-	2 706 500
Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	24 967	-	-	-	24 967
Прочее	549	-	-	-	549
Итого обязательств	**32 184 218**	-	-	-	**32 184 218**
Чистая балансовая позиция	**17 422 885**	-	-	-	**17 422 885**

Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2021 г. представлен в таблице:

	Рубли	**Доллары США**	**Евро**	**Другая**	**Итого**
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 037 516	-	-	-	2 037 516
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках–нерезидентах	5 426 605	-	-	-	5 426 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	28 224 774	-	-	-	28 224 774
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 109 741	-	-	-	6 109 741
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6 095 567	-	-	-	6 095 567
Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	1 459	-	-	-	1 459
Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	511	-	-	-	511
Итого активов	**47 896 173**	-	-	-	**47 896 173**
Обязательства					
Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	363	-	-	-	363
Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования	11 469 730	-	-	-	11 469 730
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	16 397 007	-	-	-	16 397 007
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	2 299 836	-	-	-	2 299 836
Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	27 392	-	-	-	27 392
Прочее	479	-	-	-	479
Итого обязательств	**30 194 807**	-	-	-	**30 194 807**
Чистая балансовая позиция	**17 701 366**	-	-	-	**17 701 366**

Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют на 31.12.2022 года представлен в таблице:

	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100/ (100)	(297 343) / 306 862	(17 640) / 18 108
Евро	100/ (100)	0	0
Доллар США	100/ (100)	0	0

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

	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100/ (100)	(330 978) / 341 275	(46 067) / 47 077
Евро	100/ (100)	0	0
Доллар США	100/ (100)	0	0

33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31.12.2022 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			
	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости:	**14 718 273**	**15 292 445**	-	**30 010 718**
Финансовые активы, в том числе:	14 718 273	15 292 445	-	30 010 718
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	14 718 273	11 247 742	-	25 966 015
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли:	14 718 273	11 247 742	-	25 966 015
- долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	101 187	-	101 187
-долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	33 728	433 075	-	466 803
-долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 070 371	5 026 220	-	7 096 591

-долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 357 498	10 519	-	1 368 017
-долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 901 151	584 170	-	2 485 321
-долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	195 412	1 712 208	-	1 907 620
-долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	9 160 113	3 380 363	-	12 540 476
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	4 044 703	-	4 044 703
-долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	4 044 703	-	4 044 703

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31.12.2021 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			
	Рыночные котировки (Уровень 1)	**Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)**	**Модель, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)**	**Итого справедливая стоимость**
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости:	**18 084 889**	**16 249 626**	**-**	**34 334 515**
Финансовые активы, в том числе:	18 084 889	16 249 626	-	34 334 515
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	18 084 889	10 139 885	-	28 224 774
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли:	18 084 889	10 139 885	-	28 224 774
- долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	22 941	-	22 941
-долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	33 330	128 202	-	161 532
-долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 299 379	3 699 246		4 998 625
-долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	879 912	831 524	-	1 711 436
-долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 741 140	26 130	-	2 767 270
-долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	628 601	469 629	-	1 098 230
-долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	12 502 527	4 962 213	-	17 464 740
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,	-	6 109 741	-	6 109 741

в том числе:				
-долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	6 109 741	-	6 109 741

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2022 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				
	Рыночные котировки (Уровень 1)	**Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)**	**Модель, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)**	**Итого справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в т.ч.	**2 222 766**	**16 954 331**	**1 744**	**19 178 841**	**19 596 233**
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	409 796	-	-	409 796	409 796
-расчетные счета	1 833	-	-	1 833	1 833
-депозиты в кредитных организациях и банках–нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	374 405	-	-	374 405	374 405
-денежные средства на расчетных счетах в доверительном управлении	33 558	-	-	33 558	33 558
Депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва,в том числе:	-	13 165 209	-	13 165 209	13 111 752
-депозиты в кредитных организациях	-	9 462 755	-	9 462 755	9 409 298
-сделки обратного РЕПО	-	3 702 454	-	3 702 454	3 702 454
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	1 812 970	3 789 122	-	5 602 092	6 072 941
-долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	535 354	3 789 122	-	4 324 476	4 739 300
-долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	716 057	-	-	716 057	762 699
-долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	561 559	-	-	561 559	570 942
Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	1 740	1 744	1 744
-сделки обратного РЕПО	-	-	150	150	150

-прочее	-	-	1 594	1 594	1 594
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в т.ч.	-	-	**32 159 250**	**32 159 250**	**32 159 250**
Кредиторская задолженность по деятельности обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	521	521	521
Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования	-	-	12 130 447	12 130 447	12 130 447
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	17 321 233	17 321 233	17 321 233
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	2 706 500	2 706 500	2 706 500
Прочие обязательства	-	-	549	549	549

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2021 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				
	Рыночные котировки (Уровень 1)	**Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)**	**Модель, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)**	**Итого справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в т.ч.	**2 626 138**	**10 605 208**	**511**	**13 231 857**	**13 560 199**
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	2 037 516	-	-	2 037 516	2 037 516
-расчетные счета	232	-	-	232	232
-депозиты в кредитных организациях и банках–нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	2 028 578	-	-	2 028 578	2 028 578
-денежные средства на расчетных счетах в доверительном управлении	8 706	-	-	8 706	8 706

Депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва,в том числе:	-	5 430 583	-	5 430 583	5 426 605
-депозиты в кредитных организациях	-	2 366 980	-	2 366 980	2 363 002
-сделки обратного РЕПО	-	3 063 603	-	3 063 603	3 063 603
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	588 622	5 174 625	-	5 763 247	6 095 567
-долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	4 489 284	-	4 489 284	4 774 630
-долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	393 820	330 268	-	724 088	756 845
-долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	194 802	355 073	-	549 875	564 092
Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	-	511	511
-сделки обратного РЕПО	-	-	-	67	67
-прочее	-	-	-	444	444
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в т.ч.	-	-	**30 167 415**	**30 167 415**	**30 167 415**
Кредиторская задолженность по деятельности обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	363	363	363
Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования	-	-	11 469 730	11 469 730	11 469 730
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	16 397 007	16 397 007	16 397 007
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	2 299 836	2 299 836	2 299 836
Прочие обязательства	-	-	479	479	479

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 2, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31.12.2022 года

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	15 292 445	Котировка, рассчитанная Ценовым центром НРД.	Данные НРД на дату оценки или на ближайший предыдущий день (в пределах 10 торговых дней), если на дату оценки котировка не рассчитывалась
-финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли;	11 247 742	Котировка, рассчитанная Ценовым центром НРД	Данные НРД на дату оценки или на ближайший предыдущий день (в пределах 10 торговых дней), если на дату оценки котировка не рассчитывалась
-финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;	4 044 703	Котировка, рассчитанная Ценовым центром НРД.	Данные НРД на дату оценки или на ближайший предыдущий день (в пределах 10 торговых дней), если на дату оценки котировка не рассчитывалась

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 2, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31.12.2021 года

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	16 249 626	Котировка, рассчитанная Ценовым центром НРД.	Данные НРД на дату оценки или данные на ближайший рабочий/торговый день, предшествующий дате оценки (при определении справедливой стоимости актива на нерабочий/неторговый день).
-финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли;	10 139 885	Котировка, рассчитанная Ценовым центром НРД.	Данные НРД на дату оценки или данные на ближайший рабочий/торговый день, предшествующий дате оценки (при определении справедливой стоимости актива на нерабочий/неторговый день).
-финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;	6 109 741	Котировка, рассчитанная Ценовым центром НРД.	Данные НРД на дату оценки или данные на ближайший рабочий/торговый день, предшествующий дате оценки (при определении справедливой стоимости актива на нерабочий/неторговый день).

34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении взаимоотношений с каждой из возможных связанных сторон принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Связанные стороны могут осуществлять операции, которые могли бы быть не осуществлены с несвязанными сторонами, и операции между связанными сторонами могут проводиться на

условиях и в объемах, отличных от тех, на которых были бы осуществлены операции между несвязанными сторонами.

Остатки по расчетам со связанными сторонами на 31.12.2022 года включают в себя:

	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	11 848	11 848
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках–нерезидентах	-	-	15 518	15 518
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4 044 703	4 044 703
Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	5	5
Прочие активы	-	-	42	42
Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	4 479	-	4 479
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	34 563	17 271 504	17 271 504
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 904	10 661	1 177 089	1 191 654
Прочие обязательства	-	11 827	26 502	38 329

Остатки по расчетам со связанными сторонами на 31.12.2021 года включают в себя:

	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	38 728	38 728
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках–нерезидентах	-	-	262 920	262 920
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	6 109 741	6 109 741
Прочие активы	-	-	679	679
Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	4 351	-	4 351
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	21 345	16 281 564	16 302 909
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного	3 530	8 712	970 686	982 928

обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод				
Прочие обязательства	-	13 871	25 757	39 628

В течение отчетного периода Фондом были осуществлены следующие операции со связанными сторонами на 31.12.2022 года:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Взносы по договорам обязательного пенсионного страхования	28	-	28
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с НВПДВ	850	1 142 390	1 143 240
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с НВПДВ	(2 766)	(1 139 459)	(1 142 225)
Аквизиционные расходы	-	(9)	(9)
Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	26	26
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(92)	(92)
Процентные доходы	-	30 401	30 401
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	593 514	593 514
Общие и административные расходы	(52 986)	(87 336)	(140 322)

В течение отчетного периода Фондом были осуществлены следующие операции со связанными сторонами на 31.12.2021 года:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Взносы по договорам обязательного пенсионного страхования	22	-	22
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с НВПДВ	832	1 278 934	1 279 766
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с НВПДВ	(2 286)	(1 071 649)	(1 073 935)
Аквизиционные расходы	-	(94)	(94)
Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	128	128
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения	-	(340)	(340)

которой отражаются в составе прибыли или убытка			
Процентные доходы	-	19 611	19 611
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	836 958	836 958
Общие и административные расходы	(50 825)	(93 482)	(144 307)

В течение отчетного периода Фондом были осуществлены выплаты ключевому управленческому персоналу, который включают в себя:

	За год, окончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, окончившийся 31 декабря 2021 г.
Краткосрочные вознаграждения	9 543	11 654
Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности	2 218	2 171
Другие долгосрочные вознаграждения	67	46
Итого	**11 828**	**13 871**

35. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ МСФО

Новые и пересмотренные стандарты и толкования, вступающие в силу после 31 декабря 2022 года.

Ниже приводятся стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Фонда. В список включены выпущенные стандарты и интерпретации, которые, с точки зрения Фонда, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Фонд намерен применить эти стандарты с даты их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Выпущен в июне 2016 года и обязателен для применения в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IFRS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Устанавливает принципы отражения финансовых активов и финансовых обязательств в финансовой отчетности для представления пользователям финансовой отчетности уместной и полезной информации, позволяющей им оценить суммы, сроки возникновения и неопределенность будущих денежных потоков организации.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Выпущен в мае 2017 года и обязателен для применения в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Модель учета договоров страхования, предлагаемая МСФО (IFRS) 17, сочетает в себе текущий порядок оценки обязательств по договору страхования для их отражения на балансе с признанием прибыли в течение периода оказания услуг по этому договору. Кроме того, в течение периода оказания услуг необходимо признавать определенные изменения в оценке будущих денежных потоков и корректировки с учетом рисков, Компании могут по своему выбору представлять эффект от изменения ставок дисконтирования в отчете о прибылях и убытках или в составе прочего совокупного дохода, Стандарт содержит конкретные указания по оценке и представлению договоров страхования, предусматривающих условия участия.

Срок обязательного применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», а также МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» перенесен на 1 января 2025 года, согласно Указанию Банка России от 16.08.2022 № 6219-У.
Фонд в настоящее время анализирует влияние вышеперечисленных стандартов на свою финансовую отчетность.

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

Событий, произошедших после окончания отчетного периода, которые могут оказать существенные влияние на финансовую отчетность, не происходило. Фонд будет продолжать непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем.

Прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью

Генеральный директор

Большакова И. В.