

**Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда
за 9 месяцев 2023 г.**

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	215/2, 30.06.2009
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению Участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения; ведение уставной деятельности
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона N 422-ФЗ от 28 декабря 2013 года "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 52, ст. 6987; 2014, N 30, ст. 4219; N 49, ст. 6919; N 27, ст. 3958, ст. 4001)	Фонд не осуществляет деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" и договорами об обязательном пенсионном страховании.
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество
5	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	
6	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда	Не имеет
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	119034, Москва г., Гагаринский пер., дом 25, офис ПОМЕЩЕНИЕ/ЭТАЖ II/1 КОМНАТА 8
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	119034, Москва г., Гагаринский пер., дом 25, офис ПОМЕЩЕНИЕ/ЭТАЖ II/1 КОМНАТА 8
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Акционерное общество "РЕГИОН Эссет Менеджмент", (7730149408) Лицензия ФКЦБ России №21-000-1-00064 от 22.05.2002 на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-08618-001000, выданная ФСФР России 20 сентября 2005 года, без ограничения срока действия. Общество с ограниченной ответственностью «РЕГИОН Траст», (7744001049) Лицензия ФКЦБ России № 21-000-1-00076 от 15.08.2002 года на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 178-08118-001000, выданная ФСФР России 16 ноября 2004 г.
10	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	"Акционерное общество ВТБ Специализированный депозитарий, Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №177-06595-000100 от 29 апреля 2003 года (бессрочная), выданная ФСФР. Лицензия на осуществление деятельности в качестве специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов №22-000-1-00005 от 25 ноября 1997 года (бессрочная), выданная ФСФР."
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	8
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и фактического материнского предприятия группы	По состоянию на 30 сентября 2023 г. материнское предприятие (фактическое материнское предприятие группы) - Общество с ограниченной ответственностью "Инвесткомтрейд" (ООО "Инвесткомтрейд"), конечный бенефициар – Инкин А.В.
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит негосударственный пенсионный фонд	место нахождения: Российская Федерация, г. Москва адрес: 119034, г. Москва, Гагаринский пер., д. 25, помещение/этаж VII/2 комната 1
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В российских тысячах рублей

Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность на 30 сентября 2023 г.

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	<p>Основные факторы, оказавшие влияние на финансовые результаты фонда в III квартале 2023 г., были обусловлены состоянием российского финансового рынка, находящегося под влиянием, прежде всего, внутренних факторов: инфляция и инфляционные ожидания, денежно-кредитная политика Банка России, политика заимствования Минфина РФ на внутреннем рынке государственных облигаций, резкое ослабление национальной валюты. В результате совокупного влияния этих факторов цены рублевых облигаций, прежде всего ОФЗ, снизились, что привело к повышению доходности по всей кривой процентных ставок. По итогам апреля 2023 г. инфляция достигла минимума и составила 2,31% в годовом исчислении, но в мае-июне она начала ускоряться до 2,51% и 3,25% в годовом выражении соответственно. Согласно заявлениям Банка России по итогам заседания 09.06.2023, про инфляционные риски до конца 2023 г. возросли, по оценкам регулятора инфляция в 2023 г. составит 4,5–6,5% и вернется к целевым 4% в 2024 г. 21 июля 2023 года Совет директоров Банка России принял решение повысить ключевую ставку с 7,5% до 8,5% годовых. Существенное ослабление рубля, наблюдаемое в первом полугодии 2023 г., по оценке Банка России, является следствием изменений в торговом балансе (существенное сокращение текущего сальдо в годовом выражении) и связано со снижением экспортной выручки. При этом Банк России не видит рисков для российской экономики и не планирует искусственно управлять валютным курсом за счет интервенций. Геополитические риски в мире продолжают накапливаться. При том, что санкционная война, начатая против России, прошла пиковый уровень, тем не менее, закрытие границ для свободного ведения бизнеса, запрет на импорт технологий, отключение российских банков от международных банковских расчетных систем не могут не влиять на динамику российской экономики. При этом крупнейшие экономики, в первую очередь ЕС и США, находятся, по оценкам аналитиков, на грани рецессии, что в сочетании с замедлением экономического роста Китая, ростом долговой нагрузки и процентных ставок существенно увеличивает риски мировой экономики в целом. Рынок акций во II квартале 2023 г. продемонстрировал положительную динамику, индекс Московской Биржи вырос на 14,1. Решением Совета директоров Банка России от 23.12.2022 "Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России" установлен перечень информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать в 2023 году. 27.01.2023 подписан Федеральный закон от 27.01.2023 N 5-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" и статью 27 Федерального закона "Об инвестиционных фондах". Предусмотрено, что фонд вправе совмещать свою деятельность с оказанием консультационных и информационных услуг в сфере финансового рынка и с деятельностью в интересах другого лица на основе агентского договора при соблюдении определенных требований и условий. Одновременно НПФ включен в круг агентов по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев. 13.01.2023 в Государственную Думу внесен законопроект "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" в части установления требований к формированию совета директоров (наблюдательного совета) в некредитных финансовых организациях, требований к системе оплаты труда, требований по организации управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита в некредитных финансовых организациях. Законопроект сближает регулирование деятельности некредитных финансовых организаций с банковским сектором, влечет за собой усиление регулирования и увеличение издержек на осуществление контрольных функций. 03.04.2023 законопроект принят в первом чтении. 13.06.2023 подписан и вступил в силу закон "О внесении изменений в Федеральный закон "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" в части разработки внесудебных механизмов защиты пенсионных накоплений граждан. Законопроект направлен на расширение прав финансового уполномоченного и усиливает регулирование деятельности НПФ. 29.06.2023 Госдума приняла в третьем чтении закон, который увеличивает с одного года до двух лет срок давности по привлечению к административной ответственности за нарушения законодательства при перечислении негосударственному пенсионному фонду (НПФ) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц при смене страховщика. Законопроект усиливает регулирование деятельности НПФ и может в определенной степени увеличить судебные издержки. 10.07.2023 Президент России Владимир Путин подписал закон о программе долгосрочных сбережений для граждан, который вступает в силу с 01.01.2024 года. Данный документ создает условия для значительного увеличения числа участников за счет налоговых льгот и софинансирования со стороны государства. Фактически эта программа пришла на смену прежней системе государственной накопительной пенсии. По договору долгосрочных сбережений вкладчик обязуется уплачивать в негосударственный пенсионный фонд сберегательные взносы, а фонд принимает на себя обязательства при наступлении определенных оснований осуществлять выплаты в пользу участника, в качестве которого выступает сам вкладчик или иной гражданин. Размер сберегательных взносов и периодичность их уплаты определяются договором долгосрочных сбережений. Для формирования долгосрочных сбережений также могут быть использованы средства пенсионных накоплений, учитываемые на пенсионном счете накопительной пенсии гражданина. Кроме того, гражданин в случае заключения им договора долгосрочных сбережений имеет право на получение государственной поддержки в виде дополнительных стимулирующих взносов за счет средств федерального бюджета и (или) резерва Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации в пределах 36 тысяч рублей в год. Такая поддержка осуществляется в течение первых трех лет с момента начала уплаты сберегательных взносов, если этот срок не будет продлен Правительством Российской Федерации. Право на получение периодических выплат по договору долгосрочных сбережений возникает у участника по достижении им возраста 60 лет (для мужчин) или 55 лет (для женщин) либо по истечении 15 лет с даты заключения указанного договора. Периодические выплаты по выбору участника назначаются пожизненно или на срок не менее десяти лет. Помимо названных выплат договором долгосрочных сбережений могут предусматриваться единовременная выплата и срочные периодические выплаты. Федеральным законом вносятся корреспондирующие изменения в ряд иных законодательных актов Российской Федерации. Эти изменения, в частности, предусматривают включение долгосрочных сбережений граждан в систему гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов, предполагающую страхование таких средств в пределах 2,8 миллиона рублей. В то же время фондам потребуются дополнительные затраты на подготовку к реализации закона, перестройку процессов и информационных систем, а также проведение работ по привлечению клиентов. Описанные выше события не оказали существенного негативного влияния на деятельность Фонда</p>

**Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 9 месяцев 2023 г.**

Таблица 3.1

1	2	3	4
Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	МСФО (IAS) 1	Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда подготовлена в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете с учетом требований Положения Банка России от 28.12.2015 № 527-П Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов»^{***} (ОСБУ).</p> <p>Фонд ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета Банка России в некредитных финансовых организациях (ОСБУ), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Фонд последовательно применяет учетную политику, как указано далее, ко всем отчетным периодам бухгалтерской (финансовой) отчетности. Нумерация Примечаний, а также строк в Примечаниях соответствует нумерации Примечаний и строк в Положении Банка</p>
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	В представленной отчетности реклассификация существенных сравнительных сумм не производилась.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В представленной отчетности реклассификация существенных сравнительных сумм не производилась.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	В представленной отчетности реклассификация существенных сравнительных сумм не производилась.
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	В представленной отчетности реклассификация существенных сравнительных сумм не производилась.

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики за 9 месяцев 2023 г.

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ и МСФО требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ и МСФО также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Фонда. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Наиболее существенное воздействие применяемых оценок и допущений на признанные активы и обязательства оказали подходы к оценке справедливой стоимости финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Фондом исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки.
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	Не применимо. Фонд не осуществляет деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию.
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	Обязательства по пенсионным резервам, по договорам, классифицированным как страховые, учитываются по актуарной стоимости с использованием актуарных допущений в отношении смертности, увеличения пенсий и ставки дисконтирования, являющихся наилучшими оценками на отчетную дату. Влияние изменений в ключевых допущениях (доходность инвестирования пенсионных резервов, продолжительность жизни, досрочное расторжение договоров) анализируется при условии, что другие предположения остаются неизменными. Одновременное сочетание негативных прогнозов по всем влияющим параметрам не применялось.
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Фонд признает финансовый актив или финансовое обязательство тогда, когда она становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Основные подходы к оценке финансовых активов: - Фонд определяет классификацию финансовых активов при первоначальном признании. - Финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. -Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность, займы выданные, средства в кредитных и некредитных финансовых организациях, депозиты. - При первоначальном признании финансового актива Фонд оценивает его по справедливой стоимости. Основные подходы к оценке финансовых обязательств: - Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. - Фонд определяет классификацию своих финансовых обязательств при первоначальном признании. - При первоначальном признании финансового обязательства оценивает его по справедливой стоимости.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	При первоначальном признании операции в иностранной валюте организация учитывала ее в своей функциональной валюте, применяя к сумме в иностранной валюте текущий курс обмена функциональной валюты на иностранную валюту на дату операции. Все операции в иностранной валюте, совершаемые Фондом, отражались в бухгалтерском балансе только в рублях. Аналитический учет осуществлялся в иностранной валюте и рублях; синтетический учет велся только в рублях. Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, осуществлялась на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (официальный курс). Все курсовые разницы учитывались свернуто по статье "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой" в отчете о финансовых результатах.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее- Отчетность) подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств Фонда в ходе нормальной деятельности.Руководство Фонда не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Фонд будет ликвидировано или прекратит свою деятельность.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности	не применимо
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	С 01.01.2017 Фонд применяет Учетную политику, разработанную на основе Отраслевых стандартов бухгалтерского учета, утвержденных Банком России и плана счетов бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций, утвержденного Положением Банка России от 02.09.2015 № 486-П .

9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	"Перечень выпущенных, но не вступивших в действие МСФО:- Раскрытие учетной политики (поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендация по применению МСФО №2), вступают в силу с 1 января 2023 года;- Определение бухгалтерских оценок (поправки к МСФО (IAS) 8), вступают в силу с 1 января 2023 года;- МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования", вступает в силу с 1 января 2025 года;- Отложенный налог с активов и обязательств, возникающих в результате одной операции (поправки к МСФО (IAS) 12), вступают в силу с 1 января 2023 года;- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8), вступают в силу с 1 января 2024 года;- Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налог на прибыль" - "Отложенный налог на прибыль с активов и обязательств, возникающих в результате одной операции", вступают в силу с 1 января 2023 года; - Долгосрочные обязательства с ковенантами (поправки к МСФО (IAS) 1), вступают в силу с 1 января 2024 года; - Обязательства при продаже с обратной арендой (поправки к МСФО (IAS) 16), вступают в силу с 1 января 2024 года; В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1, которые уточняют критерии, используемые для определения классификации обязательств, как краткосрочных или долгосрочных. Эти поправки уточняют, что краткосрочная или долгосрочная классификация основана на наличии у организации на конец отчетного периода права отсрочить урегулирование обязательства как минимум на 12 месяцев после отчетного периода. Поправки так же проясняют, что "урегулирование" включает так же передачу денежных средств, товаров, услуг и долевых инструментов, за исключением случаев, когда обязательство по передаче долевых инструментов возникает из права на конвертацию, классифицированного как долевой инструмент отдельно от компонента обязательства как составного финансового инструмента. Первоначально поправки вступали в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2022 года или позже. Однако в мае 2022 года дата вступления в силу была отложена для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2023 года. Фонд ожидает, что стандарты, выпущенные Советом по МСФО, но еще не вступившие в силу, не будут иметь значительного влияния на Фонд. "
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Фонд признает денежными эквивалентами следующие остатки с соответствующим отражением в балансе Фонда: наличные денежные средства в кассе, денежные средства на расчетных счетах в банках, неснижаемые остатки на расчетных счетах в кредитных организациях со сроком размещения до 90 дней, остатки на брокерских счетах.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства в кредитных организациях представляют собой средства, размещенные в торговых системах, в депозитах. При первоначальном признании выданных (размещенных) денежных средств по договорам займа и по договорам банковского вклада в бухгалтерском учете признаются суммы займов и депозитов, фактически перечисленные (переданные) Фонд по указанным договорам. На дату выдачи (размещения) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада Фонд оценивает их по справедливой стоимости, в дальнейшем - по амортизационной стоимости.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Фонд оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок. Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов. Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных. Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами. Основные аспекты учета. Под первоначальным признанием ценной бумаги, понимается отражение ценной бумаги на балансовых счетах в связи с приобретением на нее права собственности. К данной категории относятся ценные бумаги торговли которыми осуществляется на активном рынке (котируемые ценные бумаги). При первичном признании оцениваются по справедливой стоимости. При последующей оценке котируемые ценные бумаги оцениваются так же по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении обычной сделки между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Изменение балансовой стоимости отражается через Отчет о финансовых результатах. Фонд применяет временное освобождение от необходимости применения МСФО 9 в соответствии с п 6.2.1. Указаний Банка России от 14 августа 2017 г. N 4496-У "О внесении изменений, связанных с применением МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" - Фонд, соответствующий критериям, установленным пунктом 20В МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования", применяет МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года с 1 января 2023 года.
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15,	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Не применимо.
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	У Фонда отсутствуют финансовые активы, удерживаемые до погашения.
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Дебиторская задолженность признается, начиная с момента исполнения обязательства по договору. Дебиторская задолженность, взыскание которой невозможно, списывается за счет соответствующего резерва под обесценение. Как правило, списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Сумма резерва представляет собой разницу между текущей балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью дебиторской задолженности, рассчитанной как текущая приведенная стоимость ожидаемых денежных потоков. Последующие возвраты списанной дебиторской задолженности / (восстановление ранее списанных сумм) отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как восстановление расходов в составе резервов под обесценение.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 28, МСФО (IAS) 27,	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Не применимо.

17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	При первоначальном признании прочих активов, прочие активы признаются в сумме, эквивалентной произведенным затратам в соответствии с критериями признания активов, только тогда, когда Фонд становится стороной по договору. Последующий учет производится в соответствии с назначением прочего актива и предполагаемым сроком его использования.
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	При первоначальном признании финансового обязательства Общество оценивает его по справедливой стоимости. Последующая оценка производится по амортизированной стоимости.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	не применимо
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	Выпущенные долговые ценные бумаги отсутствуют.
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Прочие финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в Бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами)	Не применимо
26	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	По договорам со срочными выплатами, установленными на срок или до исчерпания средств на счете отсутствуют риски возникновения обязательств, соответствующих признакам договоров с наличием страхового риска. Договоры со срочными пенсиями (включая периоды накопления, выплат срочных пенсий) отнесены к инвестиционным с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (НВПДВ). Все договоры негосударственного пенсионного обеспечения объединяются в группы в соответствии с принадлежностью к соответствующей пенсионной схеме условиям договоров и этапом их действия (период накопления и период выплат).
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	Договоры НПО классифицируются как страховые, в случае если по договору, помимо страхового риска, фонд подвергается финансовому риску, но страховой риск значителен.
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Договоры НПО, не подвергающие Фонд значительному страховому риску, являются инвестиционными договорами и создают финансовые обязательства Фонда.
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки	Отложенные аквизиционные расходы отсутствуют
30	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	Дебиторская задолженность первоначально оценивается по фактическим затратам, которые представляют собой справедливую стоимость уплаченного (полученного) возмещения, а впоследствии оценивается по амортизированной стоимости. Резерв под обесценения создается при наличии объективных свидетельств, того что Фонд не сможет получить причитающуюся сумму в полном объеме в соответствии с первоначальными условиями.
31	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	Возврат денежных средств по выплатам договоров НПО учитываются: в составе кредиторской задолженности, если предполагается дальнейшая выплата; в составе доходов в дату осуществления возвратов выплат, если не предполагаются последующие выплаты.
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных взносов	При первоначальном признании пенсионные взносы по договорам НПО отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств. Далее учитываются в соответствии с выбранной схемой, согласно условиям договора НПО.
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат	Выплаты по договорам НПО признаются в бухгалтерском учете на фактическую дату выплаты, когда в отношении таких договоров соблюдены все законодательные нормы. Для учета выплат пенсий Фонд уменьшает средства пенсионных резервов, из которых была произведена выплата, на сумму выплаты, а также учитывает выплаты как расход.
34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	Аквизиционные расходы отсутствуют
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	На основании применения актуарных моделей, позволяющих на основании ранее полученной статистики оценить суммы, подлежащие изменению в отчетном периоде. Изменение в обязательствах по страховым и по инвестиционным контрактам с правом дискреционного участия признается в составе прибыли и убытков.
36	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество в Фонде отсутствует.

37	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо.
38	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом	Не применимо.
39	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения.
40	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация основных средств начисляется линейным методом равномерно в течение ожидаемого срока полезной службы актива с использованием норм амортизации, рассчитанных согласно сроку полезного использования.
41	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.
42	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом Фонд признает объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо 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 на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - 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 материальновещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
43	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	После первоначального признания, НМА отражаются по фактическим затратам с учетом критериев признания НМА за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
44	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение информации о наличии возможных признаков	Не применимо Отсутствовали НМА с неопределенным сроком полезного использования
45	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Не применимо Отсутствовали НМА с неопределенным сроком полезного использования
46	МСФО (IAS) 16	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Нематериальные активы, созданные собственными силами, отсутствуют.
47	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	При отражении в бухгалтерском учете вознаграждений работникам Фонд руководствовался Положением Банка России от 04.09.2015 №489-П и Международным стандартом финансовой отчетности IFRS 19 «Вознаграждения работникам». Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных Фондом указанных обязательств отражались на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты..
48	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	Не применимо
49	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
50	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	Не применимо
51	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отсутствуют.
51.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Руководствуясь п. 2 Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы», Фонд не применяет настоящий Стандарт в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд, к которым относятся: канцелярские товары, расходные материалы для оргтехники, бензин для автомобилей служебного пользования и другие запасы, приобретаемые Фондом для управленческих целей. При этом затраты, понесенные на приобретение запасов, предназначенных для управленческих нужд, признаются расходом периода, в котором они понесены.

53	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Признание актива в форме права пользования и обязательства по договору аренды осуществляется на дату начала аренды. Дата начала аренды – дата, на которую арендодатель делает базовый актив доступным для использования арендатором. При первоначальном признании на дату начала аренды: • актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п. 24 МСФО (IFRS) 16; • обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается арендатором в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16. После первоначального признания обязательство по аренде увеличивается в связи с начислением процентов по постоянной ставке на непогашенный остаток задолженности и уменьшается на произведенные арендные платежи. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Обществом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации (линейным методом) и накопленных убытков от обесценения. При прекращении или соответствующей модификации договора аренды, а также в иных частных случаях, предусмотренных МСФО (IFRS) 16 (напр., срок полезного использования актива менее срока договора аренды), актив и обязательство прекращают признаваться в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16.
53.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Не применимо.
54	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в момент, когда у Фонда в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. Признание кредиторской задолженности прекращается в случае: • исполнения обязательства Фондом; • прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором.
55	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Признание отложенного налогового актива (ОНА). ОНА - суммы налогов на прибыль, подлежащие возмещению в будущих периодах в отношении: • вычитаемых временных разниц (разницы между балансовой стоимостью актива или обязательства в отчете о финансовом положении и их налоговой базой); • перенесенных неиспользованных налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Признание отложенного налогового обязательства (ОНО). ОНО - суммы налогов на прибыль, подлежащие уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. ОНА/ОНО отражались в бухгалтерском учете итоговой суммой, полученной на основании соответствующей ведомости расчета. ОНА/ОНО не подлежали дисконтированию. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении.
56	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Величина уставного капитала отражается на основании учредительных документов, зарегистрированных в установленном порядке. Записи по счету уставного капитала производятся в случаях увеличения и уменьшения капитала после внесения соответствующих изменений в учредительные документы. Добавочный капитал формируется в порядке и случаях, предусмотренных законодательством.
57	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Отсутствуют
58	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Отсутствуют
59	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Отсутствуют

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	Итого на конец (30 сентября 2023 г.)	Итого на начало (31 декабря 2022 г.)	НПО на конец (30 сентября 2023 г.)	НПО на начало (31 декабря 2022 г.)	ОУД на конец (30 сентября 2023 г.)	ОУД на начало (31 декабря 2022 г.)
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>9</i>	<i>10</i>
1	Денежные средства в кассе						
2	Денежные средства в пути						
3	Расчетные счета	3024	1633	192	310	2832	1323
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты						
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	13976	4049	13869	4002	107	47
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты		659		537		121
7	Итого	17000	6340	14061	4849	2939	1491

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	17000	6340
2	Банковские овердрафты		
3	Прочее		
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о денежных потоках	17000	6340

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	Итого на конец (30 сентября 2023 г.)	Итого на начало (31 декабря 2022 г.)	НПО на конец (30 сентября 2023 г.)	НПО на начало (31 декабря 2022 г.)	ОУД на конец (30 сентября 2023 г.)	ОУД на начало (31 декабря 2022 г.)
1	2	3	4	5	6	9	10
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли						
1.1	Прочие долевыми инструментами, удерживаемые для торговли						
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	382271	377331	158167	200760	224105	176570
2.1	Прочие долевыми инструментами, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании						
3	Производные финансовые инструменты						
4	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании						
5	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли						
6	Итого	382271	377331	158167	200760	224105	176570

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

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	На конец 30 сентября 2023 г.	На начало 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	67368	58216
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1474	1375
3	некредитных финансовых организаций	64053	54653
4	нефинансовых организаций	1842	2188
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	309207	318224
6	Правительства Российской Федерации	118092	83088
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11179	12589
8	иностраных государств		
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	83440	78977
10	некредитных финансовых организаций	10671	17395
11	нефинансовых организаций	85825	126174
12	Итого	376576	376439

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

Таблица 27.1

№ строки	Наименование	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2022 г.	3-й квартал 2023 г.	3-й квартал 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства на начало отчетного периода	12925	13998	11408	15293
2	Пенсионные взносы				
3	Пенсионные выплаты	-685	-747	-223	-242
12.1	Прочее	-2514	-86	-1886	-1886
13	Итоговое увеличение обязательств	-3199	-832	-2109	-2128
14	Обязательства на конец отчетного периода	9076	13165	9076	13165

27.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, была уменьшена стоимость на 2 493 тыс. рублей, обязательства были дооценены на сумму 0 тысяч рублей.

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

ставка дисконтирования - 12%

показатели смертности - Таблица смертности, разработанная Ассоциацией профессиональных actuaries;

ставка индексации;

расходы на обслуживание одного именного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения,

классифицированного как страховой, в год: 2 848 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен;

прочие предположения.

27.1.3. В качестве нетто-ставки дисконтирования в соответствии с долгосрочной инвестиционной политикой негосударственного пенсионного фонда принята величина инфляции, которая на среднем периоде выплат (примерно 25 лет) составляет 0 процента (процентов) годовых.

27.1.4. Нетто-ставка дисконтирования является показателем распределения полученного дохода на пенсионные счета, то есть чистой доходности от размещения средств пенсионных резервов после вычета расходов.

27.1.5. При расчете нетто-ставки дисконтирования учитываются следующие основные статьи расходов: вознаграждение управляющей компании, вознаграждение специализированному депозитарию.

27.1.6. Негосударственный пенсионный фонд не всегда получает персональные данные о наследниках. В тех случаях, когда негосударственный пенсионный фонд получает информацию по фактическим персональным данным наследников участника, средняя разница превышения возраста кормильца составляет 0 года.

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

Таблица 28.1

№ строки	Наименование	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2022 г.	3-й квартал 2023 г.	3-й квартал 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства на начало отчетного периода	198812	198009	158168	196090
2	Пенсионные взносы	4986	4727	840	420
3	Пенсионные выплаты	-47903	-9322	-3112	-3097
13	Итоговое увеличение обязательств	-42917	-4595		-2677
14	Обязательства на конец отчетного периода	155896	193414	155896	193414

28.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, была уменьшена стоимость 0 на 0 тысяч рублей, обязательства были дооценены на сумму 0 тысяч рублей.

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

ставка дисконтирования - 12%

показатели смертности - Таблица смертности, разработанная Ассоциацией профессиональных actuaries;

ставка индексации;

расходы на обслуживание одного именного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как инвестиционный с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в год: 2 848 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен;

прочие предположения.

28.1.3. В качестве нетто-ставки дисконтирования в соответствии с долгосрочной инвестиционной политикой негосударственного пенсионного фонда принята величина инфляции, которая на среднем периоде выплат (примерно 25 лет) составляет 0 процента (процентов) годовых.

28.1.4. Нетто-ставка дисконтирования является показателем распределения полученного дохода на пенсионные счета, то есть чистой доходности от размещения средств пенсионных резервов после вычета расходов.

28.1.5. При расчете нетто-ставки дисконтирования учитываются следующие основные статьи расходов: вознаграждение управляющей компании, вознаграждение специализированному депозитарию.

28.1.6. При определении размера обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в которых предусмотрена пенсия по случаю потери кормильца, учитывается консервативная величина разницы в возрасте - превышение возраста кормильца над возрастом наследника на 0 лет.

28.1.7. Негосударственный пенсионный фонд не всегда получает персональные данные о наследниках. В тех случаях, когда негосударственный пенсионный фонд получает информацию по фактическим персональным данным наследников участника, средняя разница превышения возраста кормильца составляет 0 года.

28.1.8. В случае использования разницы 0 года вместо 0 лет обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, снижаются примерно на 0 тысяч рублей на 30 сентября 2023 г. (31 декабря 2022 г.: 0 тысяч рублей).

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

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г. НПО	На 1 января 2023 г. НПО
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	9,3%	7,6%
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	4,6%	14,5%

28.2.1. Моделирование будущего дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений и, соответственно, величины потенциальных расходов негосударственного пенсионного фонда, связанных с обеспечением доходности, производится методом 0 как для обязательного пенсионного страхования, так и для негосударственного пенсионного обеспечения.

28.2.2. Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной для 30 сентября 2023 г. и 31 декабря 2022 г. было рассчитано на основе следующих предположений: убыток от размещения средств пенсионных резервов и от инвестирования средств пенсионных накоплений, понесенный негосударственным пенсионным фондом в 30 сентября 2023 г. (составивший 30 процентов от вложений негосударственного пенсионного фонда), является границей отклонения доходности; при прогнозировании снижения процента ожидаемой доходности вероятность отклонения фактической доходности от прогнозной снижается.

28.2.3. Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат для 30 сентября 2023 г. рассчитывалось исходя из текущей структуры портфеля финансовых инструментов, а также следующих прогнозов: доходности инвестирования, основанной на среднегодовой доходности за период с 31 декабря 2022 г. по 30 сентября 2023 г., индекса МосБиржи для долевого финансовых инструментов; темпов инфляции для долговых финансовых инструментов.

28.2.4. Руководство негосударственного пенсионного фонда уточнило экономические допущения на 30 сентября 2023 г. по сравнению с экономическими допущениями на 31 декабря 2022 г.: средний период выплат был принят как 0 лет (31 декабря 2022 г.: 0 лет).

Прочие обязательства

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям		
2	Расчеты с акционерами, участниками		
3	Расчеты с персоналом	1038	952
4	Расчеты по социальному страхованию	801	158
5	Налог на добавленную стоимость, полученный		
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	365	2291
7	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	232	
8	Авансы (предоплаты) полученные		
9	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)		
10	Расчеты с прочими кредиторами		
11	Прочее	89	532
12	Итого	2524	3934

16.1.1. (дата) негосударственный пенсионный фонд утвердил план продажи активов (выбывающих групп). Негосударственный пенсионный фонд проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов (выбывающих групп) и ожидает завершить продажу до 20 года.

16.1.2. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, которые не соответствуют определению прекращенной деятельности, отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи» отчета о финансовых результатах.

16.1.3. Прибыль от переоценки по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, отражается по статье «Прибыль от прекращенной деятельности и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность».

**Состав статьи "Выплаты по договорам негосударственного
пенсионного обеспечения"**

Таблица 35.2

№ строки	Наименование	текущий	предыдущий	последний квартал	последний квартал - 1
1	2	3	4	5	6
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	685	747	223	242
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	47903	9322	3112	3097
3	Итого	48588	10069	3335	3338

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

Таблица 35.3

№ строки	Наименование	текущий	предыдущий	текущий кв.	предыдущий кв.
1	2	3	4	5	6
1	Пенсионные выплаты	685	747	223	242
2	Выкупные суммы				
3	Итого	685	747	223	242

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

Таблица 35.4

№ строки	Наименование	текущий	предыдущий	последний квартал	последний квартал - 1 год
1	2	3	4	5	6
1	Пенсионные выплаты	9312	9322	3112	3097
2	Выкупные суммы	38591			
3	Итого	47903	9322	3112	3338

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

Таблица 36.1

№ строки	Наименование	текущий	предыдущий	последний квартал	последний квартал - 1 год
1	2	3	4	5	6
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-3199	-832	-2109	-2128
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-42917	-4595		-2677
3	Итого	-46116	-5427	-2109	4804

**Информация о доходах за вычетом расходов
(расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми
инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости,
изменение которой отражается в составе прибыли или убытка,
кроме финансовых обязательств, классифицируемых
как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой
отражается в составе прибыли или убытка, при
первоначальном признании за 9 месяцев 2023 г.**

Таблица 39.1

№ строки	Наименование	Доходы от торговли за отчетный период	Доходы от переоценки за отчетный период	Итого за отчетный период	Доходы от торговли за предыдущий отчетный период	Доходы от переоценки за предыдущий отчетный период	Итого за предыдущий отчетный период	Доходы от торговли последний квартал отчетного периода	Доходы от переоценки последний квартал отчетного периода	Итого последний квартал отчетного периода	доходы от торговли последний квартал аналогичного периода прошлого года	доходы от переоценки последний квартал аналогичного периода прошлого года	Итого последний квартал аналогичного периода прошлого года
1	2	3	4	6	7	8	10	11	12	14	15	16	18
1	Финансовые активы, в том числе:	1043	37697	38740	2002	-17004	-15003	349	1271	1620	1492	34	1526
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	521	18849	19370	1001	-8502	-7501				746		746
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	521	18849	19370	1001	-8502	-7501	349	1271	1620	746	34	780
9	Итого	1043	37697	38740	2002	-17004	-15003	349	827	1620	1492	34	1526

Процентные доходы

Таблица 42.1

№ строки	Наименование	текущий	предыдущий	текущий кв.	предыдущий кв.
1	2	3	4	5	6
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	21609	25570	6456	8304
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18180	21276	5513	7088
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи				
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения				
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3430	4294	943	1216
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам				
7	по дебиторской задолженности по финансовой аренде				
8	Прочее				
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:				
11	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи				
12	по финансовым активам, удерживаемым до погашения				
13	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам				
15	по дебиторской задолженности по финансовой аренде				
16	Прочее				
17	Итого	21609	25570	6456	8225

Общие и административные расходы на 30 сентября 2023 г.

Таблица 44.1

№ строки	Наименование	текущий	предыдущий	текущий кв.	предыдущий кв.
1	2	3	4	5	6
1	Расходы на персонал	12966	12508	4629	4113
3	Амортизация основных средств	1074	1261	264	273
5	Вознаграждение управляющей компании	1095	1010	28	465
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	497	557	165	208
7	Расходы по аренде	238	260	60	260
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	25	6		4
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2328	1802	302	205
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		8		8
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	274	255	93	85
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	382		382	
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	11			
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	107	103	30	30
20	Неустойки, штрафы, пени				
21	Прочее	1677	2079	692	772
22	Итого	20674	19849	6645	6194

44.1.1. Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0 тысяч рублей (31 декабря 2022 г.: 0 тысяч рублей), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 0 тысяч рублей (31 декабря 2022 г.: 0 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тысяч рублей (31 декабря 2022 г.: 0 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 0 тысяч рублей (31 декабря 2022 г.: 0 тысяч рублей).

44.1.2. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили 0 тысяч рублей (31 декабря 2022 г.: 0 тысяч рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода, составили 0 тысяч рублей (31 декабря 2022 г.: 0 тысяч рублей).

Процентные расходы

Таблица 45.1

№ строки	Наименование	текущий	предыдущий	текущий кв.	предыдущий кв.
1	2	3	4	5	6
1	По кредитам, полученным				
2	По обязательствам по аренде	152	196	19	39
3	По выпущенным ценным бумагам				
4	По займам и прочим привлеченным средствам				
5	Прочее				
6	Итого	152	196	-19	-39

Прочие доходы

Таблица 46.1

№ строки	Наименование	текущий	предыдущий	текущий кв.	предыдущий кв.
1	2	3	4	5	6
1	Доходы по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	0	0	0	0
2	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	0	0	0	0
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	0	0	0	0
4	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной с деятельностью в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению	0	0	0	0
5	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	0	0	0	0
6	Доходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	0	0	0	0
7	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	0	879		213
8	Прочие доходы	0			
9	Итого	0	879		

Информация по договорам аренды, по условиям которых негосударственный пенсионный фонд является арендатором

Таблица 46.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	В аренде находятся нежилые помещения в здании по адресу 119034, Москва г., пер. Гагаринский, д. 25, помещ. II, этаж 1, ком. 8 в соответствии с договором субаренды ДА-3 от 29.03.2021. Срок аренды (с учетом опциона на продление) – до 05.04.2024. Арендные платежи являются фиксированными и включают плату за пользование арендуемой площадью, обеспечение помещения коммунальными услугами, обеспечение эксплуатационными услугами. Коммунальные, эксплуатационные платежи Арендодателю осуществляет Арендатор. Объект аренды (актив в форме права пользования) и обязательство по аренде признаны в бухгалтерском учете на 06.04.2021 (при первоначальном применении стандарта МСФО (IFRS) 16 ""Аренда"").
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	При оценке обязательств по аренде отражены все будущие денежные потоки, которым подвержен Фонд.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничений или особых условий в соответствии с заключенным договором субаренды нет.
4	Операции продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой в соответствии с заключенным договором субаренды не предусмотрены.
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	

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

Таблица 51.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	27376	38989
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	10417	
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	27776	27824
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	86	108
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	7396	7807
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	1558	1826
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	6071	8035
8	Женщины в возрасте до 39 лет		
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет		
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет		
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет		41650
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	38634	39668
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	28444	36224
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	17214	8957
15	Итого обязательства по мужчинам	80680	84589
16	Итого обязательства по женщинам	84292	126498
17	Итого обязательства	164972	211087

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 9 месяцев 2023 г.**

Таблица 57.2 для таксономии

Номер строки	Наименование показателя	Компании под общим контролем, 9 месяцев 2023 г.	Прочие связанные стороны, 9 месяцев 2023 г.	Итого, 9 месяцев 2023 г.	Компании под общим контролем, 9 месяцев 2022 г.	Прочие связанные стороны, 9 месяцев 2022 г.	Итого, 9 месяцев 2022 г.	Компании под общим контролем за последний квартал отчетного периода	Прочие связанные стороны за последний квартал отчетного периода	Итого за последний квартал отчетного периода	компании под общим контролем за последний квартал аналогичного периода	прочие связанные стороны за последний квартал аналогичного периода	Итого за последний квартал аналогичного периода прошлого года
1	2	8	9	10	16	17	18	24	25	26	32	33	34
7	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	5		5	-29		-29	-31		-31	-30		-30
10	Процентные доходы	71		71	14		14				10		10
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)				13		13				13		13
13	Общие и административные расходы	-1507	-21	-1528	-1588	-29	-1616	-166	-13	-180	-673	-9	-683

Генеральный директор
(должность руководителя)



Кремецкая Елена Сергеевна
(инициалы, фамилия)

30 октября 2023 г.

