

**ПРИМЕЧАНИЯ В СОСТАВЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
АО "НПФ ТРАДИЦИЯ" ЗА 2023 ГОД**

в тысячах рублей, если не указано иное

ПРИМЕЧАНИЕ 1

Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда за 2023 г.

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	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-

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 31 декабря 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 VI/2 комната 1
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В российских рублях

ПРИМЕЧАНИЕ 2

Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность на 31 декабря 2023 г.

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 IV 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 2023 г.

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	"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). 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 России от 28.12.2015 № 527-П.
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 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 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 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	В соответствии с решением Совета директоров Фонда от 15.03.2024, утверждена Дорожная карта по добровольному отказу АО «НПФ ТРАДИЦИЯ» от лицензии по пенсионному обеспечению. В соответствии с утвержденной Дорожной картой добровольная сдача лицензии и последующая ликвидация организации планируется в 3-4 кв. 2024. В связи с указанными обстоятельствами учетная политика, в соответствии с которой составлена настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность, сформирована не на основании допущения о непрерывности деятельности, а исходя из того факта, что АО «НПФ ТРАДИЦИЯ» будет ликвидировано в 2024 году. В процессе реализации Дорожной карты, Фонд продолжит исполнять свои обязательства перед Вкладчиками и Участниками в полном объеме. Финансовое состояние Фонда стабильное.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	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 торговля 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 предназначением 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 хеджирования)	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. Договора 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 адекватности обязательств	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 оцениваются 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 прибылей 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 проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	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 обесценения	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 руководствовалась 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 ограниченным 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.
52	МСФО (IAS) 37,	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резервы - оценочные обязательства не начисляются.
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

ПРИМЕЧАНИЕ 5**Денежные средства и их эквиваленты****Таблица 5.1**

Номер строки	Наименование показателя	Итого на 31 декабря 2023 г.	Итого на 31 декабря 2022 г.	НПО на 31 декабря 2023 г.	НПО на 31 декабря 2022 г.	ОУД на 31 декабря 2023 г.	ОУД на 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	Расчетные счета	2 395	1 633	65	310	2 330	1 323
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	763	0	763	0	0	0
3	Денежные средства, переданные в доверительное управление	39 856	4 049	4 709	4 002	35 147	47
4	Прочие денежные средства и их эквиваленты	0	659	0	537	0	121
5	Итого	43 014	6 340	5 536	4 849	35 147	1 491

5.1.1. Депозиты на 31 декабря 2023 года в размещении как краткосрочные, сроком менее 90 дней. На 31 декабря 2022 года отсутствуют.

5.1.3. По состоянию на 31 декабря 2023 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в 3 кредитных организациях (31 декабря 2022 года: в 3 кредитных организациях), общая сумма денежных средств и их эквивалентов, не превышала установленный лимит. Совокупная сумма этих остатков составляла 42 250 896,94 рублей (31 декабря 2022 года: 5 681 617,51 тысяч рублей) или 98 % от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2022 года: 90%).

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

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	43 014	6 340
2	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о денежных потоках	43 014	6 340

ПРИМЕЧАНИЕ 6**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах**

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах у Фонда отсутствуют.

ПРИМЕЧАНИЕ 7

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	Итого на 31 декабря 2023 г.	Итого на 31 декабря 2022 г.	НПО на 31 декабря 2023 г.	НПО на 31 декабря 2022 г.	ОУД на 31 декабря 2023 г.	ОУД на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5	6	9	10
1	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	233 473	374 585	114 126	198 651	119 347	175 934
2	Итого	233 473	374 585	114 126	198 651	119 347	175 934

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	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	68 702	58 418
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 467	1 372
3	некредитных финансовых организаций	65 421	54 908
4	нефинансовых организаций	1 814	2 138
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	164 771	316 167
6	Правительства Российской Федерации	58 274	82 080
7	субъектов Российской Федерации и органов местного	7 547	12 589
8	иностранного государства	0	0
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	14 808	77 931
10	некредитных финансовых организаций	9 538	14 435
11	нефинансовых организаций	74 604	129 132
12	Итого	233 473	374 585

ПРИМЕЧАНИЕ 8**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. у Фонда отсутствуют.

ПРИМЕЧАНИЕ 9**Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. у Фонда отсутствуют.

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

№ строки	Наименование	Итого на 31.12.2023 Необесцененные	Итого на 31.12.2023 Итого	Итого на 31.12.2023 Балансовая стоимость	Итого на 31.12.2022 Необесцененные	Итого на 31.12.2022 Итого	Итого на 31.12.2022 Балансовая стоимость
1	2	3	5	7	8	10	12
4	Сделки обратного репо	142 138	142 138	142 138	71 858	71 858	71 858
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	610	610	610	0	0	0
10	Итого	142 749	142 748 689	142 748 689	71 858	71 858	71 858

№ строки	Наименование	НПО на 31.12.2023 Необесцененные	НПО на 31.12.2023 Итого	НПО на 31.12.2023 Балансовая стоимость	НПО на 31.12.2022 Необесцененные	НПО НПО на 31.12.2022 Итого	НПО НПО на 31.12.2022 Балансовая стоимость
1	2	13	15	17	18	20	22
4	Сделки обратного репо	69 845	69 845	69 845	12 680	12 680	12 680
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным	565	565	565	0	0	0
10	Итого	70 410	70 410	70 410	12 680	12 680	12 680

№ строки	Наименование	ОУД на 31.12.2023 Необесцененные	ОУД на 31.12.2023 Итого	ОУД на 31.12.2023 Балансовая стоимость	ОУД на 31.12.2022 Необесцененные	ОУД на 31.12.2022 Итого	ОУД на 31.12.2022 Балансовая стоимость
1	2	33	35	37	38	40	42
4	Сделки обратного репо	72 293	72 293	72 293	59 178	59 178	59 178
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным	45	45	45	0	0	0
10	Итого	72 339	72 339	72 339	59 178	59 178	59 178

10.1.2. Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 51 настоящего приложения.

ПРИМЕЧАНИЕ 11

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

Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 12

Инвестиции в ассоциированные предприятия

Инвестиции в ассоциированные предприятия отсутствуют.

ПРИМЕЧАНИЕ 13

Инвестиции в совместно контролируемые предприятия

Инвестиции в совместно контролируемые предприятия у Фонда отсутствуют.

ПРИМЕЧАНИЕ 14

Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия у Фонда отсутствуют

ПРИМЕЧАНИЕ 15

Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи у Фонда отсутствуют.

ПРИМЕЧАНИЕ 16

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество у Фонда отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 18

Основные средства и капитальные вложения в них

Примечание 18.1

№ строки	Наименование показателя	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам		Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Земля, здания и сооружения	
1	2	4	7	12
1	Балансовая стоимость на 1 января 2022 г., в том числе:	211	3 461	3 672
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	569	4 588	5 156
3	накопленная амортизация	-357	-1 127	-1 484
4	Поступление	39	19	58
5	Амортизация	-107	-1 579	-1 686
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	143	1 901	2 044
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	608	4 607	5 215
8	накопленная амортизация	-465	-2 706	-3 171
9	накопленное обесценение	0	0	0
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	143	1 901	2 044
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	608	4 607	5 215
12	накопленная амортизация	465	-2 706	-3 171
13	Поступление	0	63	63
14	Амортизация	-47	-1 575	-1 621
15	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	97	389	486
16	первоначальная (переоцененная) стоимость	608	4 670	5 278
17	накопленная амортизация	-511	-4 281	-4 792
18	накопленное обесценение	0	0	0

18.1.1. Незавершенное строительство у Фонда отсутствует.

18.1.6. Основные средства не были переданы в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам
В столбце 7 отражена информация исключительно по активам в виде права пользования

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

Примечание 18.2

№ строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	486	2 044
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	0	0
3	Отложенный налог по переоценке	0	0
4	Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	486	2 044

ПРИМЕЧАНИЕ 19

Отложенные аквизиционные расходы

Отложенные аквизиционные расходы у Фонда отсутствуют.

ПРИМЕЧАНИЕ 20

Прочие активы

Таблица 20.1

№	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.							
		Полная балансовая стоимость		Резерв под обесценение				Балансовая стоимость	
		итого	СС	итого	НПО	ОПС	СС	итого	СС
1	2	3	6	7	8	9	10	11	14
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	79	79	0	0	0	0	79	79
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 026	1 026	0	0	0	0	1 026	1 026
7	Запасы	42	42	0	0	0	0	42	42
9	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Итого	1 147	1 147	0	0	0	0	1 147	1 147

№	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.							
		Полная балансовая стоимость		Резерв под обесценение				Балансовая стоимость	
		итого	СС	итого	НПО	ОПС	СС	итого	СС
1	2	15	18	19	20	21	22	23	26
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 250	1 250	0	0	0	0	1 250	1 250
7	Запасы	123	123	0	0	0	0	123	123
9	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	1
10	Итого	1 373	1 373	0	0	0	0	1 373	1 374

ПРИМЕЧАНИЕ 21**Резервы под обесценение**

Резервы под обесценение в Фонде не создавались.

ПРИМЕЧАНИЕ 22**Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка**

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. отсутствуют.

ПРИМЕЧАНИЕ 23**Займы и прочие привлеченные средства****Таблица 23.1**

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	534	2 070
2	Итого	534	2 070

Анализ процентных ставок и сроков погашения**Таблица 23.3**

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций			0	0
2	Средства, привлеченные от государственных организаций			0	0
3	Срочные заемные средства, привлеченные от других			0	0
4	Средства, привлеченные от физических лиц			0	0
5	Обязательства по аренде	9,2	05.04.2024	9,2	05.04.2024

ПРИМЕЧАНИЕ 24**Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги у Фонда отсутствуют.

ПРИМЕЧАНИЕ 25**Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению**

Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 26**Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании**

Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании отсутствуют.

ПРИМЕЧАНИЕ 27

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

№ строки	Наименование	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	12 275	13 988
3	Пенсионные выплаты	-896	-982
4	Распределение результата размещения	402	378
12.1	Прочее	-2 694	-1 119
13	Итоговое увеличение обязательств	-3 189	-1 723
14	Обязательства на конец отчетного периода	9 086	12 275

27.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, была уменьшена стоимость на 2 389 742,21 рубля, обязательства были дооценены на сумму 0 рублей.

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

ставка дисконтирования: 11,9%;

показатели смертности: Таблица смертности, разработанная Ассоциацией профессиональных actuариев;

таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;

ставка индексации;

расходы на обслуживание одного именного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как страховой, в год: 4 011 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен;

прочие предположения.

Доходность размещения средств пенсионных резервов

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	Период				
		2023	2022	2021	2020	2019
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходность размещения средств пенсионных резервов	10,42	4,07	1,30	9,83	11,92
2	Доходность, распределенная на счета участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	9,42	5,88	1,94	8,86	10,31

ПРИМЕЧАНИЕ 28**Выверка изменений обязательств по договорам
негосударственного пенсионного обеспечения,
классифицированным как инвестиционные с негарантированной
возможностью получения дополнительных выгод****Таблица 28.1**

№ строки	Наименование	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	198 812	198 009
2	Пенсионные взносы	7 291	5 627
3	Пенсионные выплаты	-51 035	-12 422
4	Распределение результата размещения	16 413	7 599
5	Итоговое увеличение обязательств	-27 331	804
6	Обязательства на конец отчетного периода	171 481	198 812

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

ставка дисконтирования: 11,9%;

показатели смертности: Таблица смертности, разработанная Ассоциацией профессиональных actuариев;

таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;

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: 4 011 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен;

прочие предположения.

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

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г. НПО	На 1 января 2023 г. НПО
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	8.8%	8.0%
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	13.7%	13.0%

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 31 декабря 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 31 декабря 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 31 декабря 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 31 декабря 2023 г., индекса МосБиржи для долевых финансовых инструментов; темпов инфляции для долговых финансовых инструментов.

28.2.4. Руководство негосударственного пенсионного фонда уточнило экономические допущения на 31 декабря 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).

ПРИМЕЧАНИЕ 29

Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами

Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами у Фонда отсутствуют.

ПРИМЕЧАНИЕ 30

Резервы - оценочные обязательства

Резервы - оценочные обязательства в Фонде не создавались.

ПРИМЕЧАНИЕ 31**Прочие обязательства****Таблица 31.1**

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	575	938
3	Расчеты по социальному страхованию	124	158
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	564	66
5	Расчеты с прочими кредиторами	46	0
6	Прочее	599	532
7	Итого	1 908	1 694

ПРИМЕЧАНИЕ 32

Акционерный капитал					
№ строки	Наименование	Акции в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6
1	На 1 января 2022 г.	150 500	1,00	0,00	150 500
2	Эмиссия	0	0	0	0
3	Прочее	0	0	0	0
4	На 31 декабря 2022 г.	150 500	1,00	0,00	150 500
5	На 31 декабря 2022 г.	150 500	1,00	0,00	150 500
6	Эмиссия	0	0	0	0
7	Прочее	0	0	0	0
8	На 31 декабря 2023 г.	150 500	1,00	0,00	150 500

32.1.1. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31 декабря 2023 г. составляет 150 500 000,00 рублей (31 декабря 2022 г.: 150 500 000,00 рублей). По состоянию на 31 декабря 2023 г. все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены. 0).

32.1.2. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рубль за одну акцию.

32.1.3. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

Добавочный капитал на 31 декабря 2023 года - 92 668 594,13 рублей (на 31 декабря 2022 года 101 922 202,85 рублей)

Резервный капитал на 31 декабря 2023 г. 330 824,06 рублей (на 31 декабря 2021 г. 330824 06 рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 33**Управление капиталом**

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

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

33.3. На 31 декабря 2023 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 226 090,00 тысяч рублей (31 декабря 2022 года: 234 876 тысяч рублей).

ПРИМЕЧАНИЕ 34**Взносы по договорам негосударственного
пенсионного обеспечения**

№ строки	Наименование	2023 год	2022 год
1	2	3	4
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	7 291	5 627
3	Итого	7 291	5 627

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

1. Пенсионная схема №1. Солидарная схема. (ред. ПП 31.05.1996)
2. Пенсионная схема №3. Схема с установленными пенсионными выплатами. Пенсионные выплаты производятся пожизненно или в течение установленного ряда лет (от 3 до 5 лет) с именного пенсионного счета участника фонда. (ред.ПП 25.05.2001)
3. Пенсионная схема №3. Схема с установленными пенсионными выплатами. Пенсионные выплаты производятся с солидарного пенсионного счета вкладчика или с именного пенсионного счета участника пожизненно или в течение определенного ряда лет (не менее 5 лет) до полного исчерпания средств на пенсионном счете. (ред.ПП 30.03.2005)
4. Пенсионная схема №3. Схема с установленными пенсионными выплатами. Пенсионные выплаты производятся с солидарного пенсионного счета вкладчика или с именного пенсионного счета участника пожизненно или в течение определенного ряда лет (не менее 5 лет) до полного исчерпания средств на пенсионном счете. (ред.ПП 03.03.2009)
5. Пенсионная схема №1. С фиксированным пенсионными взносами и именными пенсионными счетами. (ред.ПП 24.11.2017).

34.2.2. Следующие пенсионные схемы

1. Пенсионная схема №1. Солидарная схема. (ред. ПП 31.05.1996)
2. Пенсионная схема №3. Схема с установленными пенсионными выплатами. Пенсионные выплаты производятся с солидарного пенсионного счета вкладчика или с именного пенсионного счета участника пожизненно или в течение определенного ряда лет (не менее 5 лет) до полного исчерпания средств на пенсионном счете. (ред.ПП 30.03.2005)
3. Пенсионная схема №3. Схема с установленными пенсионными выплатами. Пенсионные выплаты производятся с солидарного пенсионного счета вкладчика или с именного пенсионного счета участника пожизненно или в течение определенного ряда лет (не менее 5 лет) до полного исчерпания средств на пенсионном счете. (ред.ПП 03.03.2009) предусматривают регулярную выплату пенсий участникам в течение их жизни в обмен на пенсионный взнос, уплаченный негосударственному пенсионному фонду работодателями-вкладчиками. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

34.2.3. Пенсионные схемы:

1. Пенсионная схема №3. Схема с установленными пенсионными выплатами. Пенсионные выплаты производятся пожизненно или в течение установленного ряда лет (от 3 до 5 лет) с именного пенсионного счета участника фонда. (ред.ПП 25.05.2001)
2. Пенсионная схема №3. Схема с установленными пенсионными выплатами. Пенсионные выплаты производятся с солидарного пенсионного счета вкладчика или с именного пенсионного счета участника пожизненно или в течение определенного ряда лет (не менее 5 лет) до полного исчерпания средств на пенсионном счете. (ред.ПП 30.03.2005)
3. Пенсионная схема №1. С фиксированным пенсионными взносами и именными пенсионными счетами. (ред.ПП 24.11.2017) предусматривают регулярную выплату пенсий участникам, пока не будут израсходованы средства, накопленные на их именных счетах. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

34.2.4. Договоры, заключенные в соответствии со следующими пенсионным схемами:

Пенсионная схема №1. С фиксированным пенсионными взносами и именными пенсионными счетами. (ред.ПП 24.11.2017) негосударственный пенсионный фонд классифицирует как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе накопления и как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе выплаты пенсии.

34.2.5. Подробное описание пенсионных схем (описание порядка отчислений взносов в негосударственный пенсионный фонд, описание пенсий, причитающихся участникам, описание каждого из условий прекращения плана и так далее) содержится в Пенсионных правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных Советом Фонда от 31.05.1996г. (Протокол №6); утвержденных Советом Фонда от 25.05.2001г. (Протокол №21); утвержденных Советом Фонда от 30.03.2005г. (Протокол №01/2005); утвержденных Советом Фонда от 03.03.2009г. (Протокол №01/2009); решением Совета директоров АО "НПФ ТРАДИЦИЯ" Протокол №2411-2017 от 24.11.2017г. и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 31 декабря 2022 г.

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

Таблица 34.4

№ строки	Наименование	текущий	предыдущий
1	2	3	4
2	Взносы, полученные от юридических лиц	7 291	5 627
4	Итого	7 291	5 627

ПРИМЕЧАНИЕ 35

Состав статьи "Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения"

Таблица 35.2

№ строки	Наименование	текущий	предыдущий
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	892	982
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью	51 035	12 422
3	Итого	51 927	13 403

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 35.3

№ строки	Наименование	текущий	предыдущий
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	892	982
3	Итого	892	982

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

Таблица 35.4

№ строки	Наименование	текущий	предыдущий
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	12 444,00	12 422,00
2	Выкупные суммы	38 591,00	0,00
3	Итого	51 035,00	12 422,00

ПРИМЕЧАНИЕ 36**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
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-3 189	-1 723
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-27 331	804
3	Итого	-30 520	-919

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 37**Аквизиционные расходы**

Аквизиционные расходы у Фонда отсутствуют.

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

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

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

Таблица 39.1

№ строки	Наименование	Доходы от торговли за 2023 год	Доходы от переоценки за 2023 год	Итого за 2023 год	Доходы от торговли за 2022 год	Доходы от переоценки за 2022 год	Итого за 2022 год
1	2	3	4	6	7	8	10
1	Финансовые активы, в том числе:	-3 630	21 217	17 587	2 814	-9 122	-6 308
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-3 630	21 217	17 587	2 814	-9 122	-6 308
9	Итого	-3 630	21 217	17 587	2 814	-9 122	-6 308

ПРИМЕЧАНИЕ 40

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи у Фонда отсутствуют.

ПРИМЕЧАНИЕ 41

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом у Фонда отсутствуют.

ПРИМЕЧАНИЕ 42**Процентные доходы****Таблица 42.1**

№ строки	Наименование	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	34 911	33 565
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	27 636	27 944
3	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 275	5 621
4	Итого	34 911	33 565

ПРИМЕЧАНИЕ 43**Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы)****Таблица 43.1**

№ строки	Наименование	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	211	210
2	Итого	211	210

ПРИМЕЧАНИЕ 44

Общие и административные расходы на 31 декабря 2023 г.

Таблица 44.1

№ строки	Наименование	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	-16 865	-16 225
2	Амортизация основных средств	-1 621	-1 686
3	Вознаграждение управляющей компании	-1 563	-1 479
4	Вознаграждение специализированному депозитарию	-706	-804
5	Расходы по аренде	-358	0
6	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	-28	-6
7	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-2 831	-2 638
8	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	0	-9
9	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	-637	-340
10	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	-11	-155
11	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	-11	0
12	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-144	-133
13	Прочее	-3 068	-3 069
14	Итого	-27 843	-26 545

44.1.1. Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0 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 2 450 022,05 рублей (31 декабря 2022 г.: 2 327 531,73 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).

ПРИМЕЧАНИЕ 45**Процентные расходы****Таблица 45.1**

№ строки	Наименование	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	По кредитам, полученным	0	0
2	По обязательствам по аренде	190	246
3	По выпущенным ценным бумагам	0	0
4	По займам и прочим привлеченным средствам	0	0
5	Прочее	0	0
6	Итого	190	246

ПРИМЕЧАНИЕ 46**Таблица 46.1****Прочие доходы**

Прочие доходы отсутствуют.

Прочие расходы**Таблица 46.2**

№ строки	Наименование	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по	0	0
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	0	0
3	Расходы на благотворительность, отдых, осуществление спортивных мероприятий и мероприятий культурно-просветительского характера	0	0
4	Прочие расходы	-282	0
5	Итого	-282	0

ПРИМЕЧАНИЕ 46.1**Информация по договорам аренды, по условиям которых негосударственный пенсионный фонд является арендатором****Таблица 46.1.1**

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	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	нет

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

Таблица 46.1.2

Номер строки	Наименование статьи бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4	5
1	Основные средства	18	389	1 901,00
2	Инвестиционное имущество	16	0	0,00
3	Займы и прочие привлеченные средства	23	534	2 070,00

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

Таблица 46.1.3

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев	12 месяцев 2022
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	0	0
2	уплаченные проценты	0	0
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью		
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	0	0
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	2 505	2 449
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	2 505	2 449
7	Итого отток денежных средств	2 505	2 449

ПРИМЕЧАНИЕ 47

Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов на 31 декабря 2023 г.

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Доход (расход) по текущему налогу на прибыль	1748	2243
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-136	-254
3	Итого, в том числе:	1 612	1 989
4	Расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	0	0
5	Расход (доход) по налогу на прибыль	1 612	1 989

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 15 процентов (31 декабря 2022 г.: 15 процентов).

На 31.12.2023 г. требование по текущему налогу на прибыль составило 0 руб., на 31.12.2022 г. – 326 тыс. руб.

На 31.12.2023 г. обязательство по текущему налогу на прибыль составило 36 429,30 руб., на 31.12.2022 - 147 988,37 рубле

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль

Таблица 47.2

№ строки	Наименование	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 101	-6 176
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке	220	-1 235
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	-220	1 235
3.1	доходы, не принимаемые к налогообложению	0	1 534
3.2	расходы, не принимаемые к налогообложению	0	-299
4	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-1 612	1 989
4.1	доходы, ставка по которым отличается от базовой	0	1 989
4.2	доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы	0	0
5	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	0	0
6	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	0	0
7	Использование ранее не признанных налоговых убытков	0	0
8	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	0	0
9	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	0	0
9.1	Прочее	0	0
10	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-1 612	1 989

Существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 0 тысяч рублей (31 декабря 2023 года: 0 тысяч рублей) и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 0 тысяч рублей (2022 года: 0 тысяч рублей).

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

Таблица 47.4

Наименование для таксономии	на 31.12.2023	отражено в ПУ	отражено в ПСД	на 31.12.2022
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Платежи по аренде	37	18	0	19
Резерв на отпуска	669	-140	0	359
Стоимость ценных бумаг	176	123	0	53
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам	2 645	0		2 645
Общая сумма отложенного налогового актива	5 165	0	0	3 077
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	5 165	0	0	3 077
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	0	0		0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	0	0	0	0
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	5 165	0	0	3 077
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	5 165	0	0	3 077

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

Примечание 48.

Дивиденды.

Фонд не вправе принять решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям до истечения пяти лет со дня его государственной регистрации

Примечание 49.

Прибыль (убыток) на акцию.

Не применимо для Фонда, так как обыкновенные акции не допущены к организованным торгам.

ПРИМЕЧАНИЕ 50

Сегментный анализ

Не применимо.

ПРИМЕЧАНИЕ 51

**Анализ чувствительности обязательств
по договорам негосударственного пенсионного обеспечения
с негарантированной возможностью получения дополнительных
выгод по негосударственному пенсионному обеспечению
на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года**

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
			Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	0	2229	0,00	0,00	2621	0,00	0,00
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	0	-2121	0,00	0,00	-2492	0,00	0,00
3	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	0	339	0,00	0,00	564	0,00	0,00
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	0	-300	0,00	0,00	-499	0,00	0,00

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

Таблица 51.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	31 542	38 989
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	11 234	0
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	29 940	27 824
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	108	108
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	7 603	7 807
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	1 477	1 826
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	7 328	8 035
8	Женщины в возрасте до 39 лет	0	0
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	0	0
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	0	0
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	0	41 650
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	43 517	39 668
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	29 859	36 224
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	17 959	8 957
15	Итого обязательства по мужчинам	89 232	84 589
16	Итого обязательства по женщинам	91 335	126 498
17	Итого обязательства	180 568	211 087

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов

31.12.2023

Таблица 51.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	0,00	43 012	0,00	2	0,00
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	0,00	763	0,00	0,00	0,00
3	расчетные счета	0,00	2 393	0,00	2 000,00	0,00
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	0,00	39 856	0,00	0,00	0,00
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	сделки обратного репо	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	прочие размещенные средства	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Долговые инструменты, в том числе:	164 771	0,00	0,00	0,00	0,00
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	164 771	0,00	0,00	0,00	0,00
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	58 274	0,00	0,00	0,00	0,00
13	органов местного самоуправления	7 547	0,00	0,00	0,00	0,00
14	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	14 808	0,00	0,00	0,00	0,00
15	долговые ценные бумаги некредитных нефинансовых организаций	9 538	0,00	0,00	0,00	0,00
16	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	74 604	0,00	0,00	0,00	0,00
17	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	0,00	142 749	0,00	0,00	0,00
22	долговые ценные бумаги	0,00	0	0,00	0,00	0,00
23	сделки обратного репо	0,00	142 749	0,00	0,00	0,00
24	инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Прочие активы	0,00	0,00	0,00	0,00	6 798

31.12.2022

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	0	5 703	0	3	634
2	классифицированные как денежные эквиваленты	0	0	0	0	0
3	расчетные счета	0	1 630	0	3	0
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	4 073	0	0	634
5	нерезидентах, в том числе:	0	0	0	0	0
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
7	сделки обратного репо	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0
9	прочие размещенные средства	0	0	0	0	0
10	Долговые инструменты, в том числе:	194 610	121 557	0	0	0
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	194 610	121 557	0	0	0
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	82 080	0	0	0	0
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	8 170	4 419	0	0	0
14	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	33 435	44 496	0	0	0
15	долговые ценные бумаги некредитных нефинансовых организаций	0	14 435	0	0	0
16	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	70 925	58 207	0	0	0
17	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
18	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	0	0	0	0	0
19	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0
20	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	0	0	0
20	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	71 858	0	0	0	0
21	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
22	сделки обратного репо	71 858	0	0	0	0
23	инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	0	0	0	0	0
24	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
25	Прочие активы	0	0	0	0	6 820

Фонд классифицирует финансовые активы в следующие категории кредитного качества в зависимости от присвоенных российскими и международными рейтинговыми агентствами рейтингов (АКРА, Эксперт РА, Moody's, S&P, Fitch) с учетом таблицы соответствия:

- 1) Рейтинг А: от ВВ+ (Ва1) до ААА
- 2) Рейтинг В: от В+ (В1) до ВВ (Ва1)
- 3) Рейтинг С: ниже В+ (В1) и не D
- 4) Рейтинг D: эмитенты с рейтингом D
- 5) Без рейтинга: эмитенты без рейтинга

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда

на 31 декабря 2023 г.

на 31 декабря 2022 г.

Таблица 51.11

№ строки	Наименование	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства и их эквиваленты	43 014	0	0	43 014	6 340	0	0	6 340
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	233 473	0	0	233 473	374 585	0	0	374 585
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	142 749	0	0	142 749	71 858	0	0	71 858
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Прочие активы	6 798	0	0	6 798	6 820	0	0	6 820
16	Итого активов	426 034	0	0	426 034	459 604	0	0	459 604

Раздел II. Обязательства									
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Займы и прочие привлеченные средства	534	0	0	534	2 070	0	0	2 070
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	9 086	0	0	9 086	12 275	0	0	12 275
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	171 481	0	0	171 481	198 812	0	0	198 812
25	Прочие обязательства	1 944	0	0	1 944	1 842	0	0	1 842
26	Итого обязательств	183 045	0	0	183 045	214 999	0	0	214 999
27	Чистая балансовая позиция	242 989	0	0	242 989	244 605	0	0	244 605

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

31.12.2023

Таблица 51.12

№ строки	Наименование	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашени	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Займы и прочие привлеченные средства	0	534	0	0	0	0	0	0	534
2.1	Обязательства по договорам аренды	0	534	0	0	0	0	0	0	534
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Итого обязательств	0	534	0	0	0	0	0	0	534

31.12.2022

№ строки	Наименование	До 3	До 1 года	От 1 года	От 3 до 5	От 5 до 15	Более 15	Без срока	Просроче	Итого нач.
1	2	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Займы и прочие привлеченные средства	444	1 345	281	0	0	0	0	0	2 070
2.1	Обязательства по договорам аренды	444	1 345	281	0	0	0	0	0	2 070
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Итого обязательств	444	1 345	281	0	0	0	0	0	2 070

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

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023				31.12.2022			
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства и их эквиваленты	43 014	0	0	43 014	6 340	0	0	6 340
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	0	233 472	0	233 472	29 969	95 113	249 503	374 585
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	142 749	0	142 749	71 858	0	0	71 858
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	0	0	0	0	0	0	0	0
10.1	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
10.2	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
10.3	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	6 798	0	0	6 798	6 281	0	0	6 281
13	Итого активов	49 812	376 221	0	426 033	114 988	95 113	249 503	459 604

Таблица 51.13

Раздел II. Обязательства

14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Займы и прочие привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	2 070	2 070
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	561 885	1 685 655	6 838 486	9 086 026	726 137	2 178 411	9 370 341	12 274 888
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	5 961 755	17 885 265	147 634 461	171 481 481	5 223 927	15 671 780	177 916 710	198 812 418
22	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие обязательства	1 944	0	0	1 944	1 842	0	0	1 842
24	Итого обязательств	8 468	1 951	154 472	180 568	7 792	17 850	189 357	214 999
25	Разрыв ликвидности	41 344	374 270	-154 472	245 465	107 196	60 146	60 146	244 605

Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023		31.12.2022	
		Рубли	Итого	Рубли	Итого
1	2	3	7	8	12
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	43 014	43 014	6 340	6 340
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	233 473	233 473	374 585	374 585
3	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	142 749	142 749	71 858	71 858
4	Прочие активы	6 798	6 798	6 821	6 821
5	Итого активов	426 034	426 034	459 604	459 604
Раздел II. Обязательства					
6	Займы и прочие привлеченные средства	534	534	2 070	2 070
7	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	9 086	9 086	12 275	12 275
8	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	171 481	171 481	198 812	198 812
9	Прочие обязательства	1 944	1 944	1 842	1 842
10	Итого обязательств	183 045	183 045	214 999	214 999
11	Чистая балансовая позиция	242 989	242 989	244 605	244 605

**Общий анализ процентного риска негосударственного
пенсионного фонда к возможным изменениям в процентных
ставках в разрезе основных валют на 31 декабря 2023 г.**

Таблица 51.15

№ строки	Наименование	Увеличение (уменьшение)	Чувствительность дохода 2023 г.	Чувствительность капитала 2022 г.	Чувствительность дохода 2023 г.	Чувствительность капитала 2022 г.
1	2	3	4	5	7	8
1	Рубль	100	37	4261	22	8347
2	Евро	0	0	0	0	0
3	Доллар США	0	0	2172	0	2278

**Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал
основных ценовых параметров**

Таблица 51.16

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложени я	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Увеличение цен на акции	15%	611	0	611	0
2	Снижение цен на акции	(15%)	(611)	0	-611	0

мечание 52. Передача финансовых активов
Передача финансовых активов Фондом не осуществлялась

Примечание 53. Условные обязательства
Условные обязательства у Фонда отсутствуют.

Примечание 54. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования.
Производные финансовые инструменты и учет хеджирования у Фонда отсутствуют.

ПРИМЕЧАНИЕ 55

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных на 31.12.2023			Итого справедливая стоимость	Справедливая стоимость по уровням исходных данных на 31.12.2022			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	233 473	0	0	233 473	263 087	56 845	54 653	374 585
2	финансовые активы, в том числе:	233 473	0	0	233 473	263 087	56 845	54 653	374 585
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	233 473	0	0	233 473	263 087	56 845	54 653	374 585
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	233 473	0	0	233 473	263 087	56 845	54 653	374 585
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 467	0	0	1 467	1 372	0	0	1 372
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	65 421	0	0	65 421	255	0	54 653	54 908
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 814	0	0	1 814	2 138	0	0	2 138
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	58 274	0	0	58 274	82 080	0	0	82 080
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	7 547	0	0	7 547	6 861	5 729	0	12 590
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	0	0	0	0	0	0	0	0
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	14 808	0	0	14 808	74 895	3 035	0	77 930
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	9 538	0	0	9 538	11 116	3 319	0	14 435
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	74 604	0	0	74 604	84 370	44 762	0	129 132

55.1.2. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, негосударственный пенсионный фонд использует такие методы оценки, как метод дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость финансового инструмента в момент признания обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент признания финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия финансового инструмента.

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

31.12.2023								31.12.2022						Таблица 55.2	
Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость,	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости,	Справедливая стоимость,	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости,		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	56 845,00		0	0	0	0		
2	финансовые активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	56 845,00		0	0	0	0		
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе	0	0	0	0	0	0	56 845,00		0	0	0	0		
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	0	0	0	0	0	0	56 845		0	0	0	0		
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0		
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0		
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0		
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0		
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0	0	5 729	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД	0	0	0		
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	0	0	0	0	0	0				0	0	0		
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0	3 035	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД	0	0	0		
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0	0	3 319	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД	0	0	0		
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	0	0	0	0	44 762	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД	0	0	0		

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 3, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных

31.12.2023								31.12.2022						Таблица 55.3	
Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость,	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости,	Справедливая стоимость,	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости,		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	54 653		0	0	0	0		
2	финансовые активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	54 653		0	0	0	0		
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе	0	0	0	0	0	0	54 653		0	0	0	0		
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	0	0	0	0	0	0	54 653		0	0	0	0		
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0,00		0	0	0	0		
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0	0	54 653	Расчетная стоимость инвестиционных паев, раскрытая на определенную дату управляющей компанией		0	0	0		

Примечание 56.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.

У Фонда отсутствуют Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения.

ПРИМЕЧАНИЕ 57

Остатки по операциям со связанными сторонами

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал на 31 декабря 2023 г.	Компании под общим контролем на 31 декабря 2023 г.	Прочие связанные стороны на 31 декабря 2023 г.	Итого на 31 декабря 2023 г.	Ключевой управленческий персонал 31 декабря 2022 г.	Компании под общим контролем на 31 декабря 2022 г.	Итого на 31 декабря 2022 г.
1	2	7	8	9	10	15	16	18
1	Прочие активы	0	0	0	0	0	1 901	1 901
2	Займы и прочие привлеченные	0	0	0	0	0	4 250	4 250
3	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	12 703	0	0	0	11 873	0	11 873
4	Резервы - оценочные обязательства	0	0	0	0	83	0	83

57.1.1. Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем или одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

57.1.2. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

57.1.3. В ходе обычной деятельности негосударственный пенсионный фонд проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемые и дочерними предприятиями. Эти операции включают: .выплату вознаграждения ключевому персоналу, вознаграждение управляющей компании и аренду нежилого помещения. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие, 2023 г.	Дочерние предприятия, 2023 г.	Совместно контролируемые предприятия, 2023 г.	Ассоциированные предприятия, 2023 г.	Ключевой управленческий персонал, 2023 г.	Компании под общим контролем, 2023 г.	Прочие связанные стороны, 2023 г.	Итого, 2023 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	0	0	0	0	831	0	0	831
2	Общие и административные расходы	0	0	0	0	5 248	1 926	0	7 174
3	Процентные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие, 2022 г.	Дочерние предприятия, 2022 г.	Совместно контролируемые предприятия, 2022 г.	Ассоциированные предприятия, 2022 г.	Ключевой управленческий персонал, 2022 г.	Компании под общим контролем, 2022 г.	Прочие связанные стороны, 2022 г.	Итого, 2022 г.
1	2	11	12	13	14	15	16	17	18
1	прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	0	0	0	0	766	0	0	766
2	Общие и административные расходы	0	0	0	0	4 406	1 926	0	6 332
3	Процентные расходы	0	0	0	0	0	246	0	246

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	за 2023 г.	за Год 2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	5 248	4 406
2	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
3	Другие долгосрочные вознаграждения	0	0
4	Выходные пособия	0	0
5	Выплаты на основе долевых инструментов	0	0

ПРИМЕЧАНИЕ 58

События после окончания отчетного периода

В соответствии с МСФО (IAS) 10 в данном примечании раскрыта информация о событиях, произошедших после окончания отчетного периода, которые оказали существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2023 год. К корректирующим событиям после отчетной даты Фонд относит распределение финансового результата размещения пенсионных резервов за 2023 года.

К корректирующим событиям после отчетной даты Фонд относит распределение финансового результата размещения пенсионных резервов за 2023 года.

Данные события раскрыты в отчетности, прочих корректирующих и некорректирующих событий после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность не было.

В соответствии с решением Совета директоров Фонда от 15.03.2024, утверждена Дорожная карта по добровольному отказу АО «НПФ ТРАДИЦИЯ» от лицензии по пенсионному обеспечению. В соответствии с утвержденной Дорожной картой добровольная сдача лицензии и последующая ликвидация организации планируется в 3-4 кв. 2024. В связи с указанными обстоятельствами учетная политика, в соответствии с которой составлена настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность, сформирована не на основании допущения о непрерывности деятельности, а исходя из того факта, что АО «НПФ ТРАДИЦИЯ» будет ликвидировано в 2024 году. В процессе реализации Дорожной карты, Фонд продолжит исполнять свои обязательства перед Вкладчиками и Участниками в полном объеме. Финансовое состояние Фонда стабильное.

Генеральный директор

22 марта 2024 года



Кременецкая Е.С.
(подпись)