

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер
71131000000	39364577	56/2

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

на 30 июня 2023 г.

Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 628011, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д. 59а

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 30.06.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	1 107 085	776 829
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	510 158	241 043
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7, 54	24 536 156	25 180 044
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	7, 56	-	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	2 295 940	2 283 846
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	8, 56	-	-
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	-	-
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	9, 56	-	-
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	1 621 884	1 485 025
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	11	3 735	3 743
8	Инвестиции в ассоциированные предприятия	12	-	-
9	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	13	-	-
10	Инвестиции в дочерние предприятия	14	100 234	100 234
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-
12	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	16	-	-
13	Нематериальные активы	17	5 439	6 244
14	Основные средства и капитальные вложения в них	18	87 502	88 009
15	Отложенные аквизиционные расходы	19	-	-
16	Требования по текущему налогу на прибыль	47	-	-
17	Отложенные налоговые активы	47	70 727	63 978
18	Прочие активы	20	20 511	19 971
19	Итого активов		30 359 370	30 248 965
Раздел II. Обязательства				
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22	-	-
21	Займы и прочие привлеченные средства	23	-	-
22	Выпущенные долговые ценные бумаги	24	-	-
23	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	25	462	443
24	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-

25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	16 650 729	16 808 928
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	27	6 533 908	7 175 812
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	3 168 009	3 174 753
28	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	29	-	-
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль	47	382	17 004
30	Отложенные налоговые обязательства	47	-	-
31	Резервы - оценочные обязательства	30	2 058	-
32	Прочие обязательства	31	45 434	124 041
33	Итого обязательства		26 400 983	27 300 981
Раздел III. Капитал				
34	Уставный капитал	32	327 615	327 615
35	Добавочный капитал	32	58 719	58 719
36	Резервный капитал	32	17 514	17 514
37	Собственные акции, выкупленные у акционеров	32	-	-
38	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		733 512	721 419
39	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
40	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами		-	-
41	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
42	Прочие резервы		-	-
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		2 821 027	1 822 717
44	Итого капитал		3 958 388	2 947 984
45	Итого капитал и обязательства		30 359 370	30 248 965

Президент
(должность руководителя)

31 июля 2023 г.

(подпись)



М.А. Стулова
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер
71131000000	39364577	56/2

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

за 1 полугодие 2023 г.

Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 628011, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д. 59а

Код формы по ОКУД: 0420202

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34	145 230	174 651
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	607 746	569 933
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	34	752 976	744 584
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	35	(291 109)	(284 785)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(1 255 575)	(1 262 588)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	35	(1 546 684)	(1 547 372)
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	158 199	119 987
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	648 647	692 827
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
9	Аквизиционные расходы	37	(13 084)	(13 704)
10	Изменение отложенных аквизиционных расходов	19	-	-
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	38	5 993	10 303
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		6 047	6 624

Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	996 660	1 043 619
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	39	67 208	(569 040)
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	40	-	(90 045)
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	41	-	-
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		10 991	(1 992)
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	35 568	11 308
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		1 110 427	393 850
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности		1 116 474	400 475
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(120 942)	(112 145)
22	Процентные расходы	45	-	-
22.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании		-	-
23	Прочие доходы	46	-	9
24	Прочие расходы	46	(464)	(441)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(121 406)	(112 577)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		995 068	287 898
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	47	4 559	8 876
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	47	(2 190)	(2 422)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47	6 749	11 298
30	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	15	-	-
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		999 627	296 774
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
32	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
33	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
34	в результате выбытия		-	-
35	в результате переоценки и в результате обесценения	18	-	-
36	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки и обесценения основных средств и нематериальных активов	47	-	-
37	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	29	-	-
38	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	47	-	-
39	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций		-	-
40	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций	47	-	-
41	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		12 094	62 093

42	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	40	12 094	62 093
43	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся для продажи		12 094	(27 952)
44	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	47	-	-
45	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		-	90 045
46	обесценение		-	90 045
47	выбытие		-	-
48	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		-	-
49	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	54	-	-
50	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций	47	-	-
51	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		12 094	62 093
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		1 011 721	358 867

Президент
(должность руководителя)

31 июля 2023 г.

(подпись)



М.А. Стулова
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер
71131000000	39364577	56/2

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

за 2 квартал 2023 г.

Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 628011, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д. 59а

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению				
Подраздел 1. Взносы по договорам в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34	13 552	20 337
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	537 599	499 226
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	34	551 151	519 563
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	35	(155 811)	(133 811)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(632 732)	(641 857)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	35	(788 543)	(775 668)
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	148 652	116 658
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	95 083	142 710
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
9	Аквизиционные расходы	37	(7 270)	(7 031)
10	Изменение отложенных аквизиционных расходов	19	-	-
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	38	6 981	11 233
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		6 053	7 465

Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	503 439	553 594
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	39	99 134	30 459
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	40	-	(12 562)
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	41	-	-
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		6 070	(1 992)
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	28 169	5 555
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		636 812	575 055
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности		642 865	582 519
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(64 751)	(62 848)
22	Процентные расходы	45	-	-
22.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании		-	-
23	Прочие доходы	46	-	6
24	Прочие расходы	46	(153)	(132)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(64 904)	(62 973)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		577 961	519 547
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	47	2 475	4 167
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	47	(1 108)	(1 205)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47	3 582	5 372
30	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	15	-	-
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		580 436	523 714
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
32	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
33	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
34	в результате выбытия		-	-
35	в результате переоценки и в результате обесценения	18	-	-
36	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки и обесценения основных средств и нематериальных активов	47	-	-
37	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	29	-	-
38	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	47	-	-
39	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций		-	-
40	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций	47	-	-
41	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		27 022	138 650

42	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	40	27 022	138 650
43	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся для продажи		27 022	126 088
44	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	47	-	-
45	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		-	12 562
46	обесценение		-	12 562
47	выбытие		-	-
48	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		-	-
49	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	54	-	-
50	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций	47	-	-
51	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		27 022	138 650
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		607 458	662 364

Президент
(должность руководителя)

31 июля 2023 г.



М.А. Стулова
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер
71131000000	39364577	56/2

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
за 1 полугодие 2023 г.

Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 628011, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д. 59а

Код формы по ОКУД: 0420203

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Остаток на 31 декабря 2021 г.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 01 января.2022 г.		327 615	58 719	17 514	-	261 828	-	-	-	-	1 875 221	2 540 897
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	296 774	296 774
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	62 093	-	-	-	-	-	62 093

7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	62 093	-	-	-	-	-	62 093
9	Дополнительный выпуск акций	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Выкуп у акционеров (продажа) собственных акций	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 760)	(2 760)
12	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие движения резервов	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Остаток на 30 июня 2022 г.		327 615	58 719	17 514	-	323 921	-	-	-	-	2 169 235	2 897 004
14.1	Остаток на 31 декабря 2022 г.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Изменения вследствие изменения учетной политики	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Остаток на 01 января 2023 г.		327 615	58 719	17 514	-	721 419	-	-	-	-	1 822 717	2 947 984
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	999 627	999 627
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	12 094	-	-	-	-	-	12 094

20	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	12 094	-	-	-	-	-	12 094
22	Дополнительный выпуск акций	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Выкуп у акционеров (продажа) собственных акций	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 317)	(1 317)
25	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие движения резервов	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Остаток на 30 июня 2023 г. в том числе:		327 615	58 719	17 514	-	733 512	-	-	-	-	2 821 027	3 958 388
28	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Президент
(должность руководителя)

31 июля 2023 г.

(подпись)



М.А. Стулова
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер
71131000000	39364577	56/2

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
за 1 полугодие 2023 г.**

Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 628011, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д. 59а

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		145 230	174 651
2	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		430 195	396 966
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		177 550	172 967
4	Пенсии, выплаченные по договорам об обязательном пенсионном страховании		(291 109)	(284 785)
5	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		(1 081 858)	(1 105 174)
6	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(173 718)	(157 413)
7	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		5 047 572	5 519 609
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(4 384 834)	(6 681 994)
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		59 619	16 666
8.2	Уплаченные проценты		-	-
8.3	Полученные проценты		1 044 337	1 060 510
9	Оплата аквизиционных расходов		(12 915)	(12 875)
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(61 163)	(54 148)
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(80 708)	(27 462)
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(9 211)	(9 786)
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(55 557)	(44 858)
14	Уплаченный налог на прибыль		(18 979)	(9 202)
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		347 291	32 334
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		1 081 746	(1 013 995)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них	18	-	-
18	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него	16	-	-
19	Поступления от продажи нематериальных активов	17	-	-

20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	18	(2 979)	(395)
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	17	(17)	(3 262)
22	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества	17	-	-
23	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях	12, 13, 14	-	-
25	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях	12, 13, 14	-	-
29	Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	-	-
30	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	-	-
31	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	(748 494)	442 268
32	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	41	-	-
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(751 490)	438 611
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
36	Поступления от привлечения займов и прочих привлеченных средств	23	-	-
37	Погашение займов и прочих привлеченных средств, в том числе:	23	-	-
37.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-	-
38	Поступления от выпуска акций	32	-	-
39	Поступления от продажи собственных акций	32	-	-
40	Платежи акционерам в связи с выкупом у них собственных акций или их выходом из состава акционеров	32	-	-
41	Выплаченные дивиденды		-	-
43	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
44	Прочие платежи от финансовой деятельности		-	-
45	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-	-
46	Сальдо денежных потоков за отчетный период		330 256	(575 384)
47	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	-
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	776 829	1 326 455
49	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	1 107 085	751 071

Президент
(должность руководителя)

31 июля 2023 г.

(подпись)



М.А. Стулова
(инициалы, фамилия)

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
ПРИМЕЧАНИЯ
В СОСТАВЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

на 30 июня 2023 г.

Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	АО «Ханты-Мансийский НПФ» (далее по тексту – «Фонд») осуществляет деятельность на основании лицензии № 56/2 от 4 мая 2006 года на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, выданной ФСФР России без ограничения срока действия.
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	<p>Основными направлениями деятельности Фонда являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения; • деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании.
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона № 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)	<p>Фонд соответствует требованиям Федерального закона № 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», что подтверждается присвоением Фонду статуса участника системы гарантирования прав застрахованных лиц на основании решения Банка России от 17 февраля 2016 года о внесении Фонда в реестр негосударственных пенсионных фондов-участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования под номером 36.</p> <p>Также на основании статьи 23 Федерального закона от 28 декабря 2022 года № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов» Фонд внесён в реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению 1 января 2023 года, номер по реестру 4.</p>
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	3
6	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда	нет
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	Российская Федерация, 628011, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, город Ханты-Мансийск, улица Комсомольская, 59А
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	Российская Федерация, 628011, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, город Ханты-Мансийск, улица Комсомольская, 59А
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	XXXXXXXXXX
10	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии,	XXXXXXXXXX

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
		орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	105 человек (на 31 декабря 2022 года: 103 человека)
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и фактического материнского предприятия группы	Основным акционером Фонда является XXXXXXXXXX (без изменений в течение отчетного периода владеет 95,18% уставного капитала Фонда). Лицо, являющееся конечным собственником Фонда – XXXXXXXXXX (владеет 100% уставного капитала XXXXXXXXXX)
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит негосударственный пенсионный фонд	Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, город Ханты-Мансийск, улица XXXXXXXXXX
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях (643). Все значения округлены до целых значений, выраженных в тыс. руб.

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

Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
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>Фактор – Влияние изменений законодательства в сфере обязательного пенсионного страхования</p> <p>В соответствии с Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», граждане имеют право на пенсию по старости. Списки работ, производств, профессий, должностей, специальностей и учреждений (организаций), с учетом которых назначается досрочная пенсия по старости, утверждены Правительством Российской Федерации.</p> <p>Начиная с 1 января 2019 года Правительством инициирована пенсионная реформа – повышение пенсионного возраста для мужчин и женщин, в результате которой происходит поэтапное увеличение возраста выхода на пенсию на 5 лет (с 60 до 65 лет для мужчин и с 55 до 60 лет для женщин).</p> <p>Обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации осуществляет Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации (далее по тексту – «СФР»), до 2023 года - Пенсионный фонд Российской Федерации (далее по тексту – «ПФР»). Пенсия по старости состоит из страховой и накопительной частей. Страховая составляющая пенсии по старости определяется на основе уплаченных страховых взносов в СФР работодателями застрахованного лица. Государство несет ответственность по обязательствам СФР перед застрахованными лицами в отношении страховой части пенсии. Накопительная составляющая пенсии по старости формируется у граждан 1967 года рождения и моложе и финансируется за счет взносов, уплаченных в СФР и негосударственные пенсионные фонды (далее по тексту – «НПФ») работодателями застрахованного лица, а также добровольных взносов застрахованных лиц и доходов от инвестирования этих взносов. Застрахованное лицо имеет право передать свои пенсионные сбережения из СФР в негосударственный пенсионный фонд, а также обратно в СФР или другой НПФ.</p> <p>С 2014 года введен мораторий на формирование накопительной части пенсии граждан. В декабре 2022 года в соответствии с Федеральным законом РФ № 472-ФЗ продлен до 2025 года включительно мораторий на формирование пенсионных накоплений граждан, в результате чего приток средств пенсионных накоплений в Фонд возможен исключительно из текущего объема накоплений, сформированных в экономике</p> <p>С 2019 года Приказом Минтруда России от 17 декабря 2018 года № 812н установлены новые требования к порядку и форме уведомления об условиях досрочного перехода из СФР Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, досрочном переходе из негосударственного пенсионного фонда в СФР либо досрочном переходе из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд, а</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			<p>именно предусмотрены только 2 способа: путем личного обращения (или через представителя по нотариальной доверенности) в клиентские службы СФР очно или посредством портала госуслуг (https://www.gosuslugi.ru/).</p> <p>С 2023 года действует Федеральный закон от 28 декабря 2022 года № 555-ФЗ "О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению", устанавливающий правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы гарантирования прав участников, регулирует отношения между субъектами системы гарантирования прав участников, определяет порядок и условия выплаты гарантийного возмещения.</p> <p>Фонды, осуществляющие деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, подлежат включению в реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав участников.</p> <p>Фонды получили обязанность уплачивать гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных резервов и другие обязанности.</p> <p>Пенсионные резервы теперь включают в себя средства гарантийного возмещения, полученного в соответствии с Федеральным законом "О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению"; средства гарантийного возмещения резервов покрытия пенсионных обязательств, осуществляемого за счет собственных средств фонда.</p> <p>Также с 2023 года фонды не вправе уменьшать размер и (или) продолжительность выплаты негосударственной пенсии, назначенной участникам, в результате получения убытка от размещения пенсионных резервов.</p> <p>В соответствии с ч.3 – 5 ст. 2 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее по тексту – «ФЗ № 75-ФЗ»), фонды вправе оказывать консультационные и информационные услуги в сфере финансового рынка, а также осуществлять деятельность в интересах другого лица на основе агентского договора при соответствии условиям.</p> <p>Указанные выше события могут повлечь изменение рынка пенсионного страхования в России, что окажет влияние на будущие результаты деятельности и финансовое положение Фонда, размер которого в настоящее время сложно предсказать.</p> <p>Фактор – Экономическая конъюнктура</p> <p>Итоги за первое полугодие весьма оптимистичны. Цифры говорят, что российская экономика быстро восстанавливается под влиянием госзаказов и позитивной динамики потребительского спроса.</p> <p>Последние данные Центробанка показывают, что в экономике России продолжается рост, вызванный двумя основными факторами: - вливание в экономику массы бюджетных денег для оплаты госзаказов в оборонной сфере и строительстве – импульс от них идёт по цепочке на другие отрасли: металлургия, транспорт, добыча, стройматериалы и т.д.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			<p>- быстро растущее (частично за счет кредитов) потребление населения, что приводит к значительному увеличению внутреннего спроса, вернувшегося к уровню IV кв. 2021 года.</p> <p>Увеличение потребления населения частично вызвано также тем, что санкции и ограничения вынудили россиян тратить больше денег внутри страны. Это в значительной степени объясняет, к примеру, динамичный рост сектора внутреннего туризма. Есть и отдельные проблемные отрасли, которые пока не преодолели последствий санкционных ограничений – трудности с восстановлением испытывают автомобильная (в том числе производства комплектующих) и лесная промышленность, авиаперевозки. Но в целом обрабатывающий сектор и потребительские отрасли тянут экономику вверх. Инфляционные ожидания россиян на год вперед в июле выросли до 11,1% с июньских 10,2%. Это стало максимальным уровнем с февраля 2023 года, при этом показатель резко вырос после замедления в июне на 0,6 процентного пункта, что в том числе повлияло на решение регулятора о повышении ключевой ставки с 24.07.2023 на 100 б.п. до 8,50% годовых.</p> <p>Российский рынок акций за первое полугодие 2023 года вырос на 29,9%, в том числе на 14,1% во втором квартале, достигнув отметки в 2 797,4 пункта. Росту способствовали объявления рекомендаций по дивидендам и сильные финансовые отчетности компаний. Российский долговой рынок продолжил укрепляться. За 2 кв. 2023 года корпоративный сектор показал прирост на 2,4%, а государственные облигации выросли в среднем на 1,7%, что привело к сужению спреда доходности к ОФЗ. Стоит отметить, что спред доходности качественных корпоративных облигаций к кривой доходности ОФЗ снизился с 75 б.п. на конец 1 кв. 2023 года до 56 б.п. на конец полугодия, что не компенсирует в полной мере сохраняющиеся риски неопределенности для бизнеса российских компаний.</p> <p>Дальнейшее развитие событий во многом зависит от того, как будут оцениваться рынками геополитические риски, а также проходить восстановительные процессы в мировой и российской экономике. Эти факторы создают широкий диапазон вероятных траекторий развития событий.</p> <p>В целом, указанные выше события отчетного периода оцениваются руководством Фонда как удовлетворительные. При этом, будущая экономическая ситуация в России характеризуется крайне высокой степенью неопределенности и геополитической напряженности и может существенно отличаться от текущих ожиданий руководства Фонда.</p> <p>Руководство Фонда считает, что предприняты надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Фонда в текущих условиях. Таким образом, вероятность сохранения текущего положения и финансового состояния Фонда является достаточно высокой.</p>

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

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	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», а также отраслевых стандартов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, утвержденных Банком России (включая Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 527-П Отраслевой стандарт бухгалтерского учёта «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов») (далее по тексту – «ОСБУ»). При применении ОСБУ Фонд дополнительно руководствовался соответствующими МСФО и разъяснениями к ним, введенными в действие на территории Российской Федерации.
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципами оценки по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, справедливая стоимость которых подлежит отражению через совокупный доход.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм отсутствует
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Реклассификация сравнительных сумм отсутствует
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Не применимо

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>В процессе обычной деятельности Фонда суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства Фонда, являются обоснованными в соответствии с учетной политикой. Основные суждения и допущения руководства Фонда применяются в отношении оценочных значений, указанных в строке 2, а также в отношении подхода к классификации финансовых вложений.</p> <p>При принятии решений в отношении подходов к классификации финансовых активов Фонд применяет суждения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов в следующем финансовом году.</p> <p>При принятии руководством суждения о классификации финансовых активов в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, они будут оцениваться по справедливой, а не по амортизируемой стоимости.</p>
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)	<p>Оценки и допущения основаны на предположениях Фонда в отношении будущих событий, которые считаются наиболее вероятными в свете текущих обстоятельств.</p> <p>Резерв под обесценение дебиторской задолженности Фонд применяет суждения о наличии наблюдаемых данных, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по дебиторской задолженности. Признаки обесценения могут включать поддающиеся измерению данные, свидетельствующие о негативном изменении платежного статуса дебиторов, или экономических условий, связанных с невыполнением обязательств. Фонд использует свою профессиональную оценку при корректировке наблюдаемых данных применительно к дебиторской задолженности для отражения текущих обязательств.</p> <p>Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. В случаях, когда справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств не может быть определена на основании котировок на активных рынках, она определяется с использованием моделей оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, для установления справедливой стоимости требуется определенная доля суждения. Суждения включают учет таких исходных данных, как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			<p>Чувствительность к исходным данным по финансовым активам раскрыта в примечании 51, 55.</p> <p>Возмещаемость отложенного налогового актива Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в бухгалтерской (финансовой) отчетности, на основании вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства. Суждение включает учет таких исходных данных, как сохранение текущего количества клиентов Фонда, получение постоянной и переменной части вознаграждения, оптимизация стоимости ведения пенсионного счета.</p> <p>Оценка обязательств по пенсионной деятельности Фонд проводит тест достаточности признанных пенсионных обязательств (проверку адекватности обязательств) путем сравнения их с величиной оценки современной суммарной стоимости ожидаемых денежных потоков. В тесте используются оценки стоимостей всех договорных денежных потоков и связанных денежных потоков. Фонд использует оценки и допущения для прогнозирования сумм активов и обязательств в будущих периодах. Эти оценки и допущения включают показатели смертности, показатели расторжения договоров, а также суммы расходов и инвестиционного дохода. Оценки и допущения основаны на предположениях Фонда в отношении будущих событий, которые считаются наиболее вероятными в свете текущих обстоятельств. По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года проведенный тест достаточности пенсионных обязательств не выявил дефицита по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения. Фонд также раскрывает результаты анализа чувствительности в примечании 51, показывающего, каким образом признанные пенсионные обязательства могли измениться, если бы произошли изменения соответствующих оценок показателей смертности и доходности, которые были приняты на конец отчетного периода.</p>
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	<p>В соответствии с Положением Банка России от 5 ноября 2015 года № 502-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» (далее по тексту – «Положение № 502-П») при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании Фонд выполняет проверку адекватности, используя текущие расчетные оценки будущих поступлений и выплат денежных средств по договорам об обязательном пенсионном страховании на основании актуарных допущений, предположений о смертности (таблица смертности), о темпах индексации пенсий, о ставке дисконтирования, о доходности инвестирования средств пенсионных накоплений и предположение об ожидаемых денежных выплатах расходов на обслуживание заключенных на отчетную дату договоров об обязательном</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			<p>пенсионном страховании. Такая оценка осуществляется на базе общепризнанных актуарных методов (в том числе, на базе методов, основанных на дисконтировании будущих денежных поступлений и выплат) и актуарных допущений, отражающих наиболее вероятное развитие событий в будущем, с учетом всей информации, доступной на дату проведения оценки, а также суждений руководства фонда, основанного на опыте осуществления аналогичных операций (статистике) и заключении независимых экспертов (актуариев).</p>
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	<p>В соответствии с Положением № 502-П при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения Фонд выполняет проверку адекватности, используя текущие расчетные оценки будущих поступлений и выплат денежных средств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения на основании актуарных допущений, предположений о смертности (таблица смертности), о темпах индексации пенсий, о ставке дисконтирования, о доходности размещения средств пенсионных резервов и предположение об ожидаемых денежных выплатах расходов на обслуживание заключенных на отчетную дату договоров негосударственного пенсионного обеспечения. Такая оценка осуществляется на базе общепризнанных актуарных методов (в том числе, на базе методов, основанных на дисконтировании будущих денежных поступлений и выплат) и актуарных допущений, отражающих наиболее вероятное развитие событий в будущем, с учетом всей информации, доступной на дату проведения оценки, а также суждений руководства фонда, основанного на опыте осуществления аналогичных операций (статистике) и заключении независимых экспертов (актуариев).</p>
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>При оценке финансовых инструментов Фонд руководствуется Положением Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» (далее по тексту – «Положение № 494-П»), а также МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО (IAS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Фонд воспользовался временным освобождением, которое разрешает страховщику не применять МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» до 1 января 2025 года.</p> <p>Фонд не применяет положения стандарта МСФО (IFRS) 9, так как удовлетворяет требованиям по временному освобождению в соответствии с Поправкой к МСФО (IFRS) 4 – Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» одновременно с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» в связи с тем, что по состоянию на годовую отчетную дату, которая непосредственно предшествует 1 апреля 2016 года, либо на последующую годовую отчетную дату балансовая стоимость обязательств, обусловленных договорами, относящимися к сфере применения МСФО (IFRS) 4, составила более 90 процентов от общей балансовой стоимости всех ее обязательств.</p> <p>Оценка стоимости финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (далее – «СС ЧПУ»), первоначально признаются по справедливой стоимости.</p> <p>После первоначального признания финансовые активы оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			<p>Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием.</p> <p>Амортизированная стоимость представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус начисленная с использованием метода эффективной процентной ставки амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус любое списание (напрямую или с использованием счета резервов), отражающее обесценение или невозможность взыскания задолженности. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием эффективной процентной ставки.</p> <p>Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента.</p>
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте осуществляется в соответствии с требованиями отраслевых стандартов бухгалтерского учета.</p> <p>Переоценка финансовых инструментов, стоимость которых выражена в иностранной валюте осуществляется в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Фонд учитывает долевые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их первоначального признания. Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов иностранных валют не производится.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			<ul style="list-style-type: none"> По долговым ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки. Справедливой стоимостью ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, является рублевый эквивалент справедливой стоимости в иностранной валюте по официальному курсу, установленному Банком России на дату проведения переоценки. Переоценка денежных средств, размещенных по договору банковского вклада, номинированному в иностранной валюте, производится по официальному курсу, установленному Банком России на дату проведения переоценки. Разницы, возникающие при погашении или пересчете, признаются в составе прибыли или убытка. Оценка объектов основных средств, нематериальных активов, запасов, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта. Последующее признание, и при необходимости переоценка, данных активов осуществляется в рублях.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	<p>Данная бухгалтерская отчетность была подготовлена исходя из допущения о том, что Фонд будет продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем и не имеет намерений или необходимости в ее прекращении.</p> <p>При этом Фонд сталкивается с рядом негативных факторов, влияющих на результативность его деятельности, в том числе: ухудшение внешних экономических условий вследствие страновых финансово-экономических санкций, концентрация рынка негосударственного пенсионного обеспечения и усиление конкуренции; неопределенность государственной политики в отношении моратория на формирование пенсионных накоплений; наличие в составе активов средств пенсионных резервов объектов недвижимости, обуславливающая их ограниченную ликвидность и восприимчивость к таким показателям, как покупательский спрос, инфляция и ценообразование в строительстве.</p> <p>По состоянию на 30 июня 2023 года вложения Фонда в жилищный фонд, а также в инвестиционную недвижимость продолжают снижаться и равны 163 939 тыс. руб. (на 31 марта 2023 года – 168 560 тыс. руб., на 31 декабря 2022 года – 213 822 тыс. руб.), что, соответственно, составляет 1,45 процента от активов, в которые размещены средства пенсионных резервов (на 31 марта 2023 года – 1,5 процента, на 31 декабря 2022 года – 1,84 процента). По состоянию на 30 июня 2023 года дебиторская задолженность строительных компаний перед Фондом в портфеле средств пенсионных резервов (в составе доверительного управления, а также активов закрытых паевых инвестиционных фондов, паями которых владеет Фонд) равна 679 837 тыс. руб. (на 31 марта 2023 года – 1 092 642 тыс. руб., на 31 декабря 2022 года – 1 199 565 тыс. руб.), что, соответственно, составляет 6,03 процентов от активов, в которые размещены средства пенсионных резервов (на 31 марта 2023 года – 9,82 процентов, на 31 декабря 2022 года – 10,34 процентов).</p> <p>Инвестиционный портфель средств пенсионных накоплений характеризуется высокой консервативностью и низким уровнем риска, что подтверждается существенным превышением установленного Банком России для негосударственных пенсионных фондов норматива прохождения стресс-тестирования (по состоянию на 30 июня 2023 года по результатам стресс-тестирования достаточность активов для исполнения</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			<p>обязательств выявляется в 100 процентах проведенных испытаний в каждом сценарии при нормативно установленном минимальном значении, равном 75 процентам).</p> <p>Инвестиционный портфель средств пенсионных резервов характеризуется приемлемым уровнем риска в связи с наличием помимо финансовых активов вложений в жилищный фонд, а также в инвестиционную недвижимость, исторически сложившиеся до 2010 года.</p> <p>В целях повышения ликвидности инвестиционного портфеля средств пенсионных резервов и обеспечения достаточности активов при стресс-тестировании по сценариям Банка России Фондом реализуется комплекс мероприятий по поэтапному сокращению доли паев закрытых паевых инвестиционных фондов в составе активов пенсионных резервов и погашению дебиторской задолженности строительного проекта (кредитор – Фонд, должники – XXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXX).</p> <p>За первое полугодие 2023 года произведено погашение дебиторской задолженности перед Фондом в размере 472 675 тыс. руб. (в том числе, в составе активов закрытых паевых инвестиционных фондов, паями которых владеет Фонд, на сумму 141 000 тыс. руб., в составе доверительного управления средствами пенсионных резервов на сумму 331 675 тыс. руб.) (за 2022 год –196 041 тыс. руб.).</p> <p>Дальнейшее погашение дебиторской задолженности строительного проекта установлено соглашением от 21 сентября 2020 года (с учетом дополнительных соглашений к нему) в ежеквартальной разбивке. Исполнение графика платежей зависит от своевременности и полноты реализации запланированной производственной программы. Фондом ежегодно проводится проверка производственной программы на соответствие текущей рыночной конъюнктуре, утверждается финансовый план строительных проектов и планы продаж объектов недвижимости и регулярно (не менее одного раза в квартал) осуществляется контроль их исполнения.</p> <p>Особое внимание Фонд уделяет взаимодействию с Банком России в рамках соблюдения законодательных требований и выполнения предписаний регулятора.</p> <p>Ежегодно Фондом проводится оценка на предмет соответствия требованиям Указания № 3815-У от 5 октября 2015 года по состоянию на 31 декабря отчетного года в части норматива достаточности средств выплатного резерва, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, для осуществления выплаты срочной пенсионной выплаты, равного или более 1. При необходимости производится гарантийное восполнение.</p> <p>По состоянию на дату выпуска отчетности неисполненных предписаний Банка России с наступившим сроком исполнения не имеется.</p> <p>Фондом обеспечено прохождение стресс-тестирования со значительным запасом прочности (по состоянию на 30 июня 2023 года по результатам стресс-тестирования достаточность активов для исполнения обязательств выявляется в 99 процентах проведенных испытаний в каждом сценарии при нормативно установленном минимальном значении, равном 75 процентам).</p> <p>Соответственно, непрерывность деятельности Фонда зависит от успешности реализации мероприятий по снижению доли вложений в жилой фонд и инвестиционную недвижимость, и соответствия Фонда требованиям регулятора (Банка России).</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			<p>При этом в текущей ситуации нестабильности стоимости нефти, ослабления курса рубля и наличия негативного влияния других экономических и геополитических факторов непрерывность деятельности Фонда сопряжена с рисками изменения стоимости инвестиционных портфелей финансовых активов и замедления реализации производственной программы по строительным проектам.</p> <p>На реализацию строительных проектов влияют повышение цен на строительные материалы и оборудование, волатильность цен на локальных рынках недвижимости, нестабильный спрос, находящийся в зависимости от государственной политики на рынке ипотечного кредитования. При этом, данные последствия в незначительной степени влияют на уже начатые строительные проекты со сроками ввода в текущем году в связи с их высокой готовностью на текущую дату (к вводу в 2023 году планируется 3 жилых дома общей площадью 40 тыс. кв. м. (по состоянию на 30.06.2023 введены в эксплуатацию 2 дома общей площадью 26 тыс. кв. м.), для сравнения в 2022 году введено 4 жилых дома общей площадью 38 тыс. кв. м.).</p> <p>Наибольшее влияние указанные последствия окажут на новые строительные проекты, планируемые к реализации на имеющихся земельных участках с 2023 по 2025 гг., что может привести к пересмотру производственной программы (в зависимости от текущей рыночной конъюнктуры) и увеличению сроков ее реализации.</p> <p>Правительство Российской Федерации и Банк России принимают активное участие в выработке мер для борьбы с последствиями санкционной политики. По мнению руководства Фонда данные меры с высокой степенью вероятности приведут к снижению негативных последствий для экономики.</p> <p>В связи с тем, что вложения Фонда в ценные бумаги характеризуются консервативным подходом, по прогнозам Руководства Фонда влияние санкционной политики на стоимость инвестиционных портфелей финансовых активов не представляет риска для непрерывности деятельности Фонда, и впоследствии, в долгосрочной перспективе будет нивелировано. Целевая доходность, утвержденная Советом директоров Фонда на 2023 год, составляет 6,5 процентов годовых (на 2022 год – 7,5 процента).</p> <p>В целом, указанные выше события отчетного периода оцениваются руководством Фонда как удовлетворительные. При этом, будущая экономическая ситуация характеризуется высокой степенью неопределенности и может существенно отличаться от текущих ожиданий Руководства Фонда на фоне возникновения угрозы рецессии как для российской, так и для мировой экономики как результата текущих тенденций развития геополитической и экономической ситуации.</p> <p>Фонд регулярно осуществляет мероприятия по развитию и совершенствованию своей работы путем создания и реализации современных сервисов (в том числе технологии бездокументарного обслуживания), привлечения новых клиентов и удержания действующей клиентской базы, освоения прогрессивных технологий учета, платежей и информирования клиентов, повышения эффективности инвестиций пенсионных средств и собственного капитала, внедрения управления и контроля за рисками.</p> <p>Руководство Фонда считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Фонда в текущих условиях, действуя в соответствии с принципом непрерывности деятельности. Таким образом, вероятность сохранения текущего положения и финансового состояния Фонда является достаточно высокой, позволяя полностью обеспечивать текущую деятельность, полное выполнение</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			обязательств фонда перед вкладчиками и контрагентами и стабильное развитие Фонда в обозримом будущем.
7.1.	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	не применимо
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Не применимо.
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	<p>Фонд не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:</p> <p>1) Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»¹;</p> <p>2) Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»¹.</p> <p>¹Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2024 года, с возможностью досрочного применения.</p> <p>1) Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных». В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»). В поправках разъясняется следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> • что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств; • право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода; • на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства; • условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом; • необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенантов, в течение 12 месяцев. <p>Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и применяются ретроспективно.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			<p>2) Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда». 22 сентября 2022 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», добавив в стандарт указания о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования. Организации должны использовать МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» для выработки учетной политики по определению подхода к оценке арендных платежей по таким операциям. Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок. Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, допускается досрочное применение.</p> <p>В соответствии с Указанием Банка России от 16 августа 2022 года № 6219 срок начала обязательного применения МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 негосударственными пенсионными фондами – с 1 января 2025 года и с отчетных периодов, начинающихся с этой даты или после нее. Фонд принял решение перейти на МСФО (IFRS) 17 с 1 января 2025 года.</p>
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<p>Классификация активов в состав денежных средств и их эквивалентов осуществляется Фондом в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».</p> <p>Денежные средства, размещенные по договорам банковского вклада, учитываются Фондом как денежные эквиваленты (МСФО (IFRS) 7) и отражаются в бухгалтерской отчетности в составе денежных средств при одновременном соблюдении следующих критериев:</p> <ul style="list-style-type: none"> • предназначены для покрытия краткосрочных денежных обязательств (погашение кредиторской задолженности), а не для инвестиций или иных целей; • имеют короткий срок погашения (до востребования или на срок три и менее месяцев). При этом срочные банковские вклады, заключенные на срок более трех месяцев при наличии в тексте договора условия о досрочном возврате по требованию вкладчика до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств (п.1, п.3 ст.837 ГК РФ), относятся к денежным средствам, размещенным по договорам банковского вклада и подлежат учету в соответствии с пунктами 4.15-4.18 Учетной политики, за исключением случаев классификации такого актива в качестве денежных эквивалентов по его экономическому содержанию (например, в случаях регулярных выплат (вывода средств из депозита по графику) для осуществления текущих платежей); • могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости в соответствии с порядком, методами расчета и условиями применения, изложенными в пункте 4.6.2. Учетной политики и МСФО (IAS) 39.</p> <p>Расчет амортизированной стоимости по договору банковского вклада осуществляется ежемесячно (на последний день отчетного месяца), а также на каждую дату полного или частичного погашения банковского вклада (пункт 4.6. Учетной политики).</p> <p>В случае, если на дату первоначального признания договора банковского вклада срок его действия составляя менее 1 (одного) года, а затем после продления стал более 1 (одного) года, то решение о применении метода эффективной процентной ставки (далее по тексту – «ЭСП») принимается Фондом на основании уровня существенности, установленного в пункте 4.6.2. Учетной политики.</p> <p>Фонд не применяет метод ЭСП к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения «до востребования», а также к учету операций по минимальному неснижаемому остатку денежных средств на расчетных счетах.</p> <p>По денежным средствам, размещенные по договору банковского вклада, формируются резервы под обесценение в соответствии с принципами, изложенными в МСФО (IAS) 39, а также пунктом 4.7. Учетной политики.</p>
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	<p>Классификация финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:</p> <ul style="list-style-type: none"> • приобретены в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли); • справедливая стоимость может быть надежно определена. <p>Фонд учитывает в составе ЦБ, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убыток:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ЦБ, составляющие инвестиционный портфель средств пенсионных накоплений в полном объеме, за исключением дефолтных ЦБ; • ЦБ, составляющие инвестиционный портфель средств пенсионных резервов, за исключением дефолтных ЦБ, вложений в акции дочерних и ассоциированных компаний, а также в паи паевых инвестиционных фондов; • ЦБ, составляющие инвестиционный портфель собственных средств Фонда, за исключением дефолтных ЦБ, вложений в акции дочерних и ассоциированных компаний, а также в паи паевых инвестиционных фондов. <p>Признание. Финансовые активы и финансовые обязательства признаются, когда Фонд становится стороной договорных отношений по соответствующему финансовому инструменту. Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости.</p> <p>Последующая оценка осуществляется по справедливой стоимости, рассчитываемой в соответствии со следующей периодичностью:</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			<ul style="list-style-type: none"> • ежедневно (на конец каждого рабочего дня) для ЦБ, отнесенных к данной категории и имеющих активный рынок; • ежемесячно (на последний день отчетного месяца) и на дату совершения операции в течение отчетного месяца для ЦБ, отнесенных к данной категории при отсутствии активного рынка. <p>Переоценке подлежит остаток, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ЦБ, а также начислению процентных доходов.</p> <p>Прекращение признания финансовых активов. Фонд прекращает признавать финансовые активы, когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или Фонд передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.</p>
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	<p>Критерии отнесения к финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи:</p> <ul style="list-style-type: none"> • если ЦБ не были отнесены в иные категории ЦБ; • согласно п.2.2. Положения № 494-П «способ учета вложений в акции (паи) дочерних или ассоциированных акционерных обществ (паевых инвестиционных фондов) устанавливается в учетной политике некредитной финансовой организации». <p>Фонд учитывает в составе ЦБ, имеющихся в наличии для продажи, на отдельных балансовых счетах второго порядка, открытых на балансовом счете первого порядка № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» вложения в паи паевых инвестиционных фондов, включая случаи наличия контроля над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказание значительного влияния (или совместного контроля) на их деятельность в соответствии с пунктом 4.11. Учетной политики (при условии следования цели сокращения доли вложений в паи).</p> <p>Первоначальное признание осуществляется по справедливой стоимости, определяемой с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением ЦБ.</p> <p>Последующая оценка осуществляется по справедливой стоимости, рассчитываемой в соответствии со следующей периодичностью:</p> <ul style="list-style-type: none"> • на последнее число отчетного месяца (все ЦБ, в сумме остатка, сложившегося на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ЦБ); • на дату совершения операции в течение отчетного месяца (все ЦБ данной категории соответствующего выпуска (эмитента)).
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	<p>Критерии отнесения к финансовым активам, удерживаемым до погашения:</p> <ul style="list-style-type: none"> • намерение удерживать их до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения);

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			<ul style="list-style-type: none"> наличие практической возможности удерживать данные ЦБ до погашения в связи с принятыми на себя обязательствами перед контрагентами или в силу иных причин. <p>По состоянию на 30 июня 2023 года и на 31 декабря 2022 года ЦБ, отнесенные к данной категории отсутствуют, поскольку у Фонда в незначительной степени имеется практическая возможность удерживать ЦБ до погашения в связи с принятыми на себя обязательствами перед вкладчиками (участниками) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, а также перед застрахованным лицам по договорам обязательного пенсионного страхования. При наличии такой возможности, возможно принятие решения об отнесении ЦБ в данную категорию (на основании профессионального суждения).</p> <p>Первоначальное признание осуществляется по справедливой стоимости, определяемой с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением ЦБ.</p> <p>Последующая оценка осуществляется по стоимости с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с даты первоначального признания. При наличии признаков обесценения формируется резерв под обесценение.</p>
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Фонд ежеквартально (по состоянию на последний день отчетного квартала) производит тестирование дебиторской задолженности на наличие факторов обесценения, по результатам которой принимается решение о создании (досоздании) резервов под обесценение.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 28, МСФО (IAS) 27, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	<p>Учет акций акционерных обществ, в отношении которых Фонд осуществляет контроль над управлением или оказывает значительное влияние (или совместный контроль) на их деятельность, ведется на соответствующем счете второго порядка № 601 «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах». В таком случае, акции не подлежат последующей переоценке после первоначального признания и требуют тестирования на обесценение в порядке, указанном в пункте 4.7. Учетной политики.</p> <p>В связи с наличием целей Фонда по существенному сокращению доли участия в паевых инвестиционных фондах, в отношении которых Фонд осуществляет контроль над управлением или оказывает значительное влияние (или совместный контроль) на их деятельность, и запланированным ежегодным погашением паев указанных паевых инвестиционных фондов, Фонд учитывает паи паевых инвестиционных фондов в качестве долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на отдельных счетах второго порядка, открытых на балансовом счете первого порядка № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».</p>
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	При первоначальном признании прочие активы признаются в сумме, эквивалентной произведенным затратам. Последующий учет и оценка прочих активов осуществляется в соответствии с требованиями ОСБУ для каждого актива, отнесенного к прочим.
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	По состоянию на 30 июня 2023 года и на 31 декабря 2022 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отсутствуют.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	По состоянию на 30 июня 2023 года и на 31 декабря 2022 года займы и прочие привлеченные средства отсутствуют.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	По состоянию на 30 июня 2023 года и на 31 декабря 2022 года выпущенные долговые ценные бумаги отсутствуют.
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Фонд учитывает прочие финансовые обязательства в соответствии с требованиями ОСБУ для каждого финансового обязательства, отнесенного к прочим.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	<p>Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в бухгалтерском балансе отражается сальдированная величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет не должно зависеть от возможных будущих событий и должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах:</p> <ul style="list-style-type: none"> • в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности; • при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта); • в случае несостоятельности или банкротства. <p>При этом, доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о финансовых результатах, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается ОСБУ.</p>
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	По состоянию на 30 июня 2023 года и на 31 декабря 2022 года хеджирование потоков денежных средств отсутствует.
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	По состоянию на 30 июня 2023 года и на 31 декабря 2022 года хеджирование справедливой стоимости отсутствует.
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	По состоянию на 30 июня 2023 года и на 31 декабря 2022 года хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения отсутствует.
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			
26	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	<p>Классификация договоров об обязательном пенсионном страховании (далее по тексту – «ОПС») и негосударственного пенсионного обеспечения (далее по тексту – «НПО») осуществляется Фондом в соответствии с требованиями Главы 3 Положения № 502-П:</p> <ul style="list-style-type: none"> • договоры ОПС признаются договорами страхования, при этом выделение каких-либо составных частей по договорам ОПС (в частности, сумм материнского капитала и добровольных страховых взносов) не производится; • договоры НПО признаются договорами страхования в случаях соответствия условиям, указанным в Главах 3, 4, 5 Положения № 502-П, а также при соблюдении критерия значительности страхового риска. <p>Страховой риск является значительным в случаях, когда Фонд при наступлении страхового случая должен будет произвести выплаты, общая сумма которых может превысить сумму произведенных вкладчиком взносов, а также начисленный инвестиционный доход на пять и более процентов. В иных случаях, при</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			незначительном уровне страхового риска, договоры НПО признаются инвестиционными договорами, создающими для Фонда финансовые обязательства.
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	<p>Признание и последующий учет обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, осуществляется в соответствии с Положением № 502-П.</p> <p>Договоры НПО признаются договорами страхования в случаях соответствия условиям, указанным в Главах 3, 4, 5 Положения № 502-П, а также при соблюдении критерия значительности страхового риска. Страховой риск признается значительным в случаях, когда Фонд при наступлении страхового случая должен будет произвести выплаты, общая сумма которых может превысить сумму произведенных вкладчиком взносов, а также начисленный инвестиционный доход, на пять и более процентов. В иных случаях, уровень страхового риска признается незначительным, а договоры НПО признаются инвестиционными договорами, создающими для Фонда финансовые обязательства.</p> <p>Учет обязательств Фонда, вытекающих из депозитной составляющей договора НПО, классифицированного как договор страхования, производится вместе с обязательствами по страховой составляющей договора НПО, выделения депозитной составляющей не требуется.</p> <p>Первоначальное признание обязательств, возникающее по договорам НПО, Фонд осуществляет в соответствии с условиями договора НПО и пенсионными правилами. Обязательства признаются при фактическом получении Фондом взносов. Инвестиционный доход от размещения пенсионных резервов, причитающийся вкладчикам/участникам, признается на пенсионных счетах по мере начисления в соответствии с решением Совета директоров.</p> <p>Фонд не признает обязательствами страховой резерв, создаваемый для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками Фонда.</p> <p>По состоянию на каждую отчетную дату Фонд проводит проверку адекватности обязательств. При проведении проверки используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств.</p>
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	<p>Признание и последующий учет обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод осуществляется в соответствии с Положением № 502-П.</p> <p>Договоры НПО признаются договорами страхования в случаях соответствия условиям, указанным в Главах 3, 4, 5 Положения № 502-П, а также при соблюдении критерия значительности страхового риска. Страховой риск признается значительным в случаях, когда Фонд при наступлении страхового случая должен будет произвести выплаты, общая сумма которых может превысить сумму произведенных вкладчиком взносов, а также начисленный инвестиционный доход, на пять и более процентов. В иных случаях, уровень страхового риска признается незначительным, а договоры НПО признаются инвестиционными договорами, создающими для Фонда финансовые обязательства.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			<p>Первоначальное признание обязательств, возникающее по договорам НПО, Фонд осуществляет в соответствии с условиями договора НПО и пенсионными правилами. Обязательства признаются при фактическом получении Фондом взносов. Инвестиционный доход от размещения пенсионных резервов, причитающийся вкладчикам/участникам, признается на пенсионных счетах по мере начисления в соответствии с решением Совета директоров.</p> <p>Фонд не признает обязательствами страховой резерв, создаваемый для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками Фонда.</p> <p>По состоянию на каждую отчетную дату Фонд проводит проверку адекватности обязательств. При проведении проверки используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств.</p>
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Фонд не производит капитализацию аквизиционных расходов, а именно прямые расходы не капитализируются по причине наличия значительной неопределенности во вступлении в силу договора ОПС и НПО (существенный временной промежуток между датой заключения договора и датой внесения первого взноса по нему); косвенные расходы не капитализируются по причине отсутствия возможности определить, какая именно часть косвенных затрат была понесена на заключение каждого отдельного договора (группы договоров) ОПС и НПО
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	Признание и последующий учет дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению осуществляется в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39. Дебиторская задолженность по данному основанию преимущественно возникает в случае переплат, допущенных при совершении пенсионных выплат, и признается в бухгалтерском учете на дату перечисления денежных средств. Основанием для прекращения признания указанной дебиторской задолженности является ее погашение контрагентом, а при невозможности возврата (взыскания) дата списания на расходы.
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	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению осуществляется в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39. Кредиторская задолженность по данному основанию преимущественно возникает в случае получения Фондом возвратов ранее осуществленных пенсионных выплат, если предполагается их дальнейшая выплата, и признается в бухгалтерском учете на дату получения возврата средств. Основанием для прекращения указанной кредиторской задолженности является ее погашение Фондом, а если последующие выплаты не предполагаются, дата списания на доходы.
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных взносов	<p>В бухгалтерском учете пенсионные взносы отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательств на солидарных и (или) именных пенсионных счетах.</p> <p>По договорам об обязательном пенсионном страховании сумма взноса определяется суммой, перечисленной Фонду Пенсионным фондом Российской Федерации или другим фондом.</p> <p>По договорам негосударственного пенсионного обеспечения сумма взноса определяется суммой, которую Фонд получил согласно условиям договора негосударственного пенсионного обеспечения.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат	<p>Для учета выплат пенсий Фонд уменьшает средства пенсионных резервов, из которых была произведена выплата, на сумму выплаты, а также учитывает пенсионные выплаты как расход.</p> <p>Выплаты по договорам об ОПС или договорам НПО, классифицированным как договоры страхования и инвестиционные договоры с НВПДВ, отражаются в бухгалтерском учете на фактическую дату выплаты, когда в отношении договора об ОПС или договора НПО соблюдены следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> • наступление пенсионных оснований; • наличие у Фонда заявления участника (застрахованного лица) о назначении негосударственной пенсии (для договоров НПО), о назначении накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты, или единовременной выплаты (для договоров об ОПС).
34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	<p>К прямым аквизиционным расходам Фонд относит следующие затраты, непосредственно связанные с заключением договоров ОПС и НПО:</p> <ul style="list-style-type: none"> • вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров ОПС и НПО, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды. <p>Прямые аквизиционные расходы по договорам ОПС и НПО списываются на расходы по мере того, как указанные расходы считаются понесенными, в связи с наличием неопределенности в отношении того, что договор ОПС или НПО вступит в действие (будет внесен соответствующий взнос).</p> <p>К косвенным аквизиционным расходам Фонд относит следующие затраты, связанные с заключением договоров ОПС и НПО, но не соотносимые с конкретным договором или группой договоров:</p> <ul style="list-style-type: none"> • расходы на оплату труда работников Фонда, занятых оформлением документации по заключению договоров об ОПС и НПО, в том числе расходы на создание резерва предстоящих отпусков и других оценочных резервов, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды; • расходы на рекламу деятельности по ОПС или по НПО, в том числе расходы по изготовлению рекламных буклетов и брошюр, продвижение продуктов ОПС и НПО в сети Интернет. Брендированная реклама (включая передачу сувенирной продукции и иные мероприятия) не подлежит включению в состав аквизиционных расходов; • андеррайтинговые расходы Фонда по договорам ОПС и НПО; • расходы на изготовление бланков договоров или оплату услуг (включая лицензии и технологии) по бездокументарному оформлению договоров; • амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров. <p>Если имеется практика использования объектов ОС и иного имущества наряду с указанными выше целями на выполнение иных функций и должностных обязанностей, то учет амортизационных отчислений и расходов на ремонт таких ОС и иного имущества осуществляется в общем порядке, без отнесения данных расходов в состав аквизиционных.</p> <p>Косвенные аквизиционные расходы списываются на расходы по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			относятся ко всем заключенным в отчетном периоде договорам ОПС или НПО. Фонд не производит капитализацию аквизиционных расходов.
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Изменения в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод осуществляется в соответствии с Положением № 502-П в следующем порядке: <ul style="list-style-type: none"> • увеличение обязательств признается расходом в момент поступления пенсионных взносов; • уменьшение обязательств признается доходом в момент осуществления выплат. Доход от размещения средств пенсионных резервов, а также доход от инвестирования средств пенсионных накоплений подлежит распределению в порядке, установленном ФЗ № 75-ФЗ, на основании решения Совета директоров Фонда.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
36	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	По состоянию на 30 июня 2023 года и на 31 декабря 2022 года инвестиционное имущество 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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
39	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	<p>Основные средства (далее по тексту – «ОС») учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальная стоимость основных средств (для всех однородных групп) определяется в сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов ОС, за вычетом НДС и иных возмещаемых налогов, во всех остальных случаях (мены, внесения в уставный капитал, выявление ранее не учтенных объектов при инвентаризации) – в сумме справедливой стоимости. На основании п.5 ст. 170 НК РФ сумма учтенного НДС подлежит списанию на расходы Фонда.</p> <p>Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 100 000 (Сто) тыс. руб. (критерий существенности). Объект ОС, стоимость которого меньше указанного критерия существенности, подлежит признанию в качестве инвентарного объекта ОС в составе запасов (счете 61009 «Инвентарь и принадлежности»).</p> <p>Основные средства подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года наряду с этим, на конец каждого отчетного года Фонд определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта ОС, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует или уменьшился.</p>
40	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	<p>Фонд осуществляет систематическое в течение срока полезного использования объекта ОС погашение его амортизируемой величины – первоначальная стоимость ОС за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.</p> <p>Способ начисления амортизации – линейный, ежемесячно.</p> <p>Фонд не учитывает расчетную ликвидационную стоимость объекта ОС в случае, если она составляет 10% и менее от первоначальной стоимости объекта ОС (критерий существенности).</p> <p>Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта ОС подлежит пересмотру в конце каждого отчетного года.</p>
41	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	<p>Срок полезного использования определяется при признании объекта основных средств исходя из ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды.</p>
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
42	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	<p>Нематериальным активом (далее по тексту – «НМА») признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> • объект способен приносить экономические выгоды в будущем; • Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; • Фонд имеет контроль над объектом; • объект может быть идентифицирован; • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			Фонд выделяет следующие группы однородных НМА: <ul style="list-style-type: none"> • компьютерное программное обеспечение (включая неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности); • торговая марка, фирменное наименование, проекты и макеты; • прочие НМА.
43	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	НМА учитываются по первоначальной стоимости 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	По НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Данные НМА проверяются на обесценение на конец каждого отчетного года.
45	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Срок полезного использования НМА определяется на дату признания НМА исходя из: срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации и периода контроля над НМА; ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды.
46	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании НМА, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости НМА, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения.</p> <p>Затраты Фонда на стадии разработки НМА признаются в составе первоначальной стоимости НМА при следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Фонд намерен завершить создание НМА и использовать его в своей деятельности; • НМА будет создавать будущие экономические выгоды; • Фонд располагает ресурсами для завершения разработки и использования НМА; • Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к НМА в процессе разработки.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления			
47	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	Осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 4 сентября 2015 года № 489-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями», а также при необходимости с привлечением Положения Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций».
48	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	По состоянию на 30 июня 2023 года и на 31 декабря 2022 года пенсионные планы с установленными выплатами, реализуемые Фондом, отсутствуют.
49	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо.
50	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений	Не применимо.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
		работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
51	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	По состоянию на 30 июня 2023 года и на 31 декабря 2022 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отсутствуют.
51.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>В целях настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности под единицей бухгалтерского учета понимается однородная группа материально-производственных запасов, объединенная одинаковым функциональным назначением, одинаковым наименованием (при этом марка, сорт и компания-производитель не учитываются), а также одинаковой единицей измерения.</p> <p>Запасы при первоначальном признании учитываются в сумме фактических затрат на приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за вычетом возмещаемых налогов. Во всех остальных случаях - в сумме справедливой стоимости. Уплаченный НДС в бухгалтерском учете отражается в составе первоначальной стоимости запасов в случаях, когда сумма НДС не подлежит возмещению из бюджета. Уплаченный НДС в налоговом учете подлежит списанию на расходы Фонда на основании п.5 ст. 170 НК РФ. Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы. В первоначальной стоимости также подлежат учету процентные расходы (пункт 6.11. Положения № 492-П).</p> <p>Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, по средневзвешенной стоимости (для всех групп однородных запасов).</p> <p>Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета запасов после первоначального признания запасы оцениваются по стоимости каждой единицы по наименьшей из двух величин (МСФО (IAS) 2 "Запасы"):</p> <ul style="list-style-type: none"> - по себестоимости, определенной при первоначальном признании (первоначальная стоимость); - по чистой цене продажи. <p>Периодичность оценки чистой цены продажи - по состоянию на конец отчетного года.</p> <p>Выбытие запасов осуществляется по средневзвешенной себестоимости (для запасов, характеризующихся как множество взаимозаменяемых (однородных) единиц), по стоимости единицы учета, сформированной на дату выбытия (для запасов, учтенных на счете №61013, а также запасов, не отнесенных к множеству взаимозаменяемых (однородных) единиц).</p>
52	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	<p>Фонд признает резерв – оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • у Фонда существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Фонда (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что он их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких);

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			<ul style="list-style-type: none"> представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. <p>Резерв – оценочное обязательство пересматривается ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.</p>
53	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	<p>Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Фондом на дату начала аренды. Обязательства по аренде оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в т.ч. по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Фонд исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Фондом опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.</p> <p>Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Фонд использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, Фонд производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.</p>
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	<p>Фонд применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды (т. е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива). Фонд также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды стоимостью которого считается низкой (менее 300 (трехсот) тыс. рублей). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.</p>
54	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>Кредиторская задолженность признается на дату перехода права собственности на актив (денежные средства) к Фонду от контрагента по сделке (лица, в отношении которого возникает кредиторская задолженность) и оценивается по амортизированной стоимости (краткосрочная кредиторская задолженность, не имеющая процентной ставки, может быть оценена по первоначальным затратам, если эффект от корректировки является незначительным). Основанием для прекращения признания кредиторской задолженности является:</p> <ul style="list-style-type: none"> исполнение Фондом обязательств по договору (расчёт) согласно банковской выписке с расчётного счета Управляющей компании/Фонда; внесения записи в ЕГРЮЛ о ликвидации контрагента.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
55	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Учет отложенных налоговых обязательств (далее по тексту – «ОНО») и отложенных налоговых активов (далее по тексту – «ОНА») предусматривает отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Учет ОНО и ОНА осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 4 сентября 2015 года № 490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями».</p> <p>ОНО и ОНА отражаются последним календарным днем каждого квартала. ОНО и ОНА, определенные на конец календарного года, отражаются в бухгалтерском учете в период отражения событий после отчетной даты (окончание отчетного года). Временные разницы определяются как разницы между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, и их налоговой стоимостью, учитываемой в рамках налогового учета при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. ОНА отражаются в бухгалтерском учете при возникновении временных вычитаемых разниц и вероятности получения Фондом налогооблагаемой прибыли в будущих периодах. В той мере, в которой Фонд не ожидает получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать часть или всю сумму отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию (аналогично для убытка, переносимого на будущее). ОНА признается только в объеме, реализация которого высоко вероятна в оценке Фонда. ОНО и ОНА не подлежат дисконтированию.</p>
56	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	<p>Величина уставного капитала отражается на основании учредительных документов, зарегистрированных в установленном порядке. Записи по счету бухгалтерского учета уставного капитала производятся в случаях увеличения и уменьшения уставного капитала после внесения (регистрации) соответствующих изменений в учредительные документы. Эмиссионный доход, образующийся вследствие продажи собственных акций Фонда (при увеличении уставного капитала) по цене, превышающей номинальную стоимость, признается в сумме разницы между продажной и номинальной стоимостью собственных акций Фонда на дату перехода права собственности на акции.</p>
57	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	<p>По состоянию на 30 июня 2023 года и на 31 декабря 2022 года собственные акции, выкупленные Фондом, отсутствуют.</p>
58	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	<p>В соответствии с Уставом, в Фонде создается резервный фонд в размере 5 процентов уставного капитала, который формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 процентов от чистой прибыли Фонда до достижения указанного размера. Резервный фонд используется исключительно для покрытия убытков Фонда, а также для выкупа акций Фонда в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд признается на дату принятия общим собранием акционеров решения об отчислениях в резервный фонд и оценивается в сумме, указанной в соответствующем решении общего собрания акционеров Фонда.</p>
59	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	<p>Фонд вправе размещать только обыкновенные акции. Все акции Фонда являются обыкновенными бездокументарными акциями и предоставляют акционерам одинаковый объем прав.</p> <p>Фонд вправе принимать решение о выплате дивидендов, в том числе, за счет нераспределенной прибыли прошлых лет. Решение о выплате (объявлении) дивидендов</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			<p>принимается Общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Фонда.</p> <p>Источником выплаты дивидендов является прибыль Фонда после налогообложения (чистая прибыль Фонда) по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда. Дивиденды выплачиваются деньгами в безналичном порядке.</p> <p>Дивиденды отражаются в составе обязательств на дату принятия решения об их выплате, а также через изменение нераспределенной прибыли Отчета об изменениях собственного капитала.</p> <p>В отчетном периоде годовым Общим собранием акционеров было принято решение часть чистой прибыли Фонда по результатам 2022 года направить на выплату дивидендов владельцам акций Фонда. Выплата дивидендов в отчетном периоде не осуществлялась.</p>