

ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд
«ВЭФ.Жизнь»

за 2023 год

с аудиторским заключением независимого аудитора

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров
Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «ВЭФ.Жизнь»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь» («Фонд») (ОГРН 1167700051727), состоящей из:

- бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества по состоянию на 31 декабря 2023 года;
 - отчета о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2023 год;
- и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
- отчета об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2023 год;
 - отчета о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2023 год;
 - примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2023 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь» по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации для негосударственных пенсионных фондов.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в разделе 58 примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества, в котором указано, что 29 февраля 2024 года Собранием акционеров принято решение о реорганизации Фонда в форме выделения из него АО «НПФ «ВЭФ.ВФ» с одновременным присоединением выделяемого фонда к АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды».

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим обстоятельством.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, оцениваются руководством в том числе на основании моделей оценки, использующих данные наблюдаемых рынков (уровень 2). Мы рассмотрели вопрос определения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, как ключевой вопрос аудита по причине высокой сложности данного процесса, применения суждений внутренних и внешних экспертов, использования математических и статистических моделей, а также ввиду существенности данного показателя в стоимостном выражении.

Наши аудиторские процедуры включали анализ применяемых моделей оценки справедливой стоимости, использующих данные наблюдаемых рынков (уровень 2). На выборочной основе мы проверили обоснованность применения данных моделей и пересчет справедливой стоимости финансовых активов.

Мы также изучили раскрытия в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности информации относительно финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, информация о которых раскрыта в разделе 55 примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества.

По результатам выполненных процедур мы пришли к выводу, что основные допущения, использованные руководством Фонда для оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, являются приемлемыми, оценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой

стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, на 31 декабря 2023 года существенных корректировок не требует.

2. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Мы рассмотрели вопрос расчета и отражения обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения как ключевой вопрос аудита по причине высокой сложности подобных вычислений, применения суждений и использования различных допущений, связанных с расчетом приведенной стоимости всех будущих поступлений и выплат денежных средств, предусмотренных договорами негосударственного пенсионного обеспечения, а также ввиду существенности данного показателя в стоимостном выражении.

В рамках аудиторских процедур мы на выборочной основе осуществили проверку сформированных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения на предмет соответствия первичным документам. Мы проанализировали исходные данные, методы и допущения, применяемые для проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, с учетом отраслевых особенностей и текущей рыночной ситуации, и проверили отражение результатов данного тестирования. Мы оценили квалификацию и объективность привлеченного руководством ответственного актуария для проведения проверки адекватности обязательств.

Мы также проанализировали раскрытие в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности информации относительно обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Информация об изменениях обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и принятые предположения при проведении их проверки на адекватность раскрыта в разделе 27 и 28 примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества.

По результатам выполненных процедур мы пришли к выводу, что основные допущения, использованные руководством Фонда для оценки обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, являются приемлемыми, оценка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения на 31 декабря 2023 года существенных корректировок не требует.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА ФОНДА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Фонда несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации для негосударственных пенсионных фондов, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не

содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности Фонда.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения вследствие недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Фонда;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Фонда продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Фонд утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 22 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 07 МАЯ 1998 ГОДА №75-ФЗ «О НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДАХ»

Руководство Фонда несет ответственность за выполнение требований к ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, осуществлению выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, выплат правопреемникам, установленным Федеральным законом от 07 мая 1998 года №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее - Федеральный закон №75-ФЗ) и иными нормативными актами Российской Федерации.

В соответствии со ст.22 Федерального закона №75-ФЗ в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2023 год мы выполнили проверку:

- соответствия порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения порядку, установленному нормативно-правовыми актами Российской Федерации и Банком России;
- соответствия порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, выплат правопреемникам порядку, установленному нормативно-правовыми актами Российской Федерации и Банком России;
- того, что бухгалтерская (финансовая) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений Фонда является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда за 2023 год.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных документов Фонда, сравнение утвержденных Фондом требований, порядка и методик с требованиями, установленными Федеральным законом №75-ФЗ и нормативными актами органа надзора, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки нами установлено следующее:

1. В части выполнения Фондом в 2023 году требований Федерального закона №75-ФЗ к ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения мы установили, что:
 - Фонд самостоятельно осуществлял ведение пенсионных счетов.
2. В части выполнения Фондом в 2023 году требований Федерального закона №75-ФЗ к порядку осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, выплат правопреемникам мы установили, что:
 - Фонд производил назначение и осуществлял выплаты негосударственных пенсий участникам в соответствии с условиями заключенных договоров о негосударственном пенсионном обеспечении;
 - Фонд осуществлял выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой фонд при наличии подтверждающих правопреемство документов.
3. В части бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов Фонда:
 - отчетность управляющих компаний и специализированных депозитариев является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда, в отношении которой мы выразили мнение в параграфе «Мнение» настоящего аудиторского заключения.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Фонда, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2023 год.

Процедуры в отношении порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, выплат правопреемникам и бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов проведены нами исключительно для целей проверки соответствия требованиям Федерального закона от 07 мая 1998 года №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих деятельность негосударственных пенсионных фондов.

Генеральный директор
ОРНЗ 21606082468

Комиссарова Ольга Викторовна

Руководитель аудита, по результатам
которого составлено аудиторское
заключение
ОРНЗ 21606080624

Каурова Татьяна Сергеевна

ООО «Пачоли»
ОГРН 1027739428716
115184, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный
округ Замоскворечье, ул. Большая Татарская, д.7
Член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ 11606052374

«27» апреля 2024 года

М.П.



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер
45268554000	54923741	350/2

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

на 31 декабря 2023 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "ВЭФ.Жизнь"

АО "НПФ "ВЭФ.Жизнь"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 121151, г. Москва, Набережная Тараса Шевченко, дом 23А, этаж 19,помещение I, комнаты 26, 27

Код формы по ОКУД: 0420201

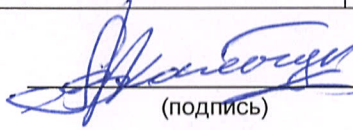
Годовая (квартальная)

Тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	181 688,25976	69 477,53177
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	10 492,6239	5 636,84272
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7, 54	2 415 546,78507	2 461 412,29516
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	161 792,29196	246 852,77704
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	3 172 498,70801	3 176 295,30365
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	0,00004	36,86033
13	Нематериальные активы	17	258,01401	960,99515
14	Основные средства и капитальные вложения в них	18	1 330,05328	4 014,60191
16	Требования по текущему налогу на прибыль	47	-	2 895,116
17	Отложенные налоговые активы	47	318,00644	323,67064
18	Прочие активы	20	371,7679	366,49073
19	Итого активов		5 944 296,51037	5 968 272,4851
Раздел II. Обязательства				
21	Займы и прочие привлеченные средства	23	1 318,09939	3 920,74878
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	27	949 087,52264	1 110 470,50472
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	3 179 263,86179	3 301 684,17249
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль	47	471,973	1,798
32	Прочие обязательства	31	8 062,91974	13 692,56796
33	Итого обязательства		4 138 204,37656	4 429 769,79195
Раздел III. Капитал				
34	Уставный капитал	32	200 000	200 000

35	Добавочный капитал	32	398 298,87998	398 298,87998
36	Резервный капитал	32	10 000	10 000
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 197 793,25383	930 203,81317
44	Итого капитал		1 806 092,13381	1 538 502,69315
45	Итого капитал и обязательства		5 944 296,51037	5 968 272,4851

Генеральный директор
(должность руководителя)


(подпись)

Михальчук В. Ю.
(инициалы, фамилия)

29 марта 2024 г.



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер
45268554000	54923741	350/2

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

за 2023 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "ВЭФ.Жизнь"
АО "НПФ "ВЭФ.Жизнь"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 121151, г. Москва, Набережная Тараса Шевченко, дом 23А, этаж 19,помещение I, комнаты 26, 27

Код формы по ОКУД: 0420202

Годовая (квартальная)

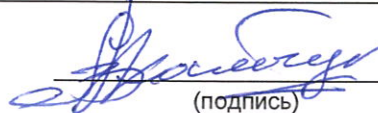
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 2023г.	За 2022г.
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				
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	55 883,64412	71 150,39239
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	34	55 883,64412	71 150,39239
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(460 822,07829)	(333 210,28359)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	35	(460 822,07829)	(333 210,28359)
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	283 803,29278	142 372,92588
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
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	(5 471,66016)	584,10119
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		(126 606,80155)	(119 102,86413)

Раздел II. Инвестиционная деятельность

13	Процентные доходы	42	397 479,06289	386 378,76659
Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 2023г.	За 2022г.
1	2	3	4	5
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	101 393,28175	45 312,06255
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	40	(58 105,50608)	10 743,81007
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(3 985,0552)	(94 670,2081)
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	12 183,654	(72 611,56706)
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		448 965,43736	275 152,86405
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности		322 358,63581	156 049,99992
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(53 572,98945)	(58 212,93037)
22	Процентные расходы	45	(1 296,64024)	(1 677,80222)
23	Прочие доходы	46	593,04774	-
24	Прочие расходы	46	(7,67)	(1,6)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(54 284,25195)	(59 892,33259)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		268 074,38386	96 157,66733
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	47	(484,9432)	(90,5133)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	47	(479,279)	(80,766)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47	(5,6642)	(9,7473)
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		267 589,44066	96 067,15403
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		267 589,44066	96 067,15403

Генеральный директор
(должность руководителя)


(подпись)

Михальчук В. Ю.
(инициалы, фамилия)

29 марта 2024 г.



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКЕАТО	Код некредитной финансовой организации по ОКПО	Регистрационный номер
45268554000	54923741	350/2

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

за 2023 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "ВЭФ.Жизнь"
АО "НПФ "ВЭФ.Жизнь"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121151, г. Москва, Набережная Тараса Шевченко, дом 23А, этаж 19,помещение I, комнаты 26, 27

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	13	14
4	Остаток на 01.01.2022 г. пересмотренный		200 000	398 298,87998	6 000	838 136,65914	1 442 435,53912
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	-	-	-	96 067,15403	96 067,15403
13	Прочие движения резервов	32	-	-	4 000	(4 000)	-
14	Остаток на 31.12.2022 г.		200 000	398 298,87998	10 000	930 203,81317	1 538 502,69315
14.1	Остаток на 01.01.2023 г.		200 000	398 298,87998	10 000	930 203,81317	1 538 502,69315
17	Остаток на 01.01.2023 г. пересмотренный		200 000	398 298,87998	10 000	930 203,81317	1 538 502,69315
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	-	-	-	267 589,44066	267 589,44066
27	Остаток на 31.12.2023 г. в том числе:		200 000	398 298,87998	10 000	1 197 793,25383	1 806 092,13381

Генеральный директор
(должность руководителя)

29 марта 2024 г.

Михальчук В. Ю.
(инициалы, фамилия)


(подпись)



Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер
45268554000	54923741	350/2

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

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "ВЭФ.Жизнь"

АО "НПФ "ВЭФ.Жизнь"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 121151, г. Москва, Набережная Тараса Шевченко, дом 23А, этаж 19,помещение I, комнаты 26, 27

Код формы по ОКУД: 0420204

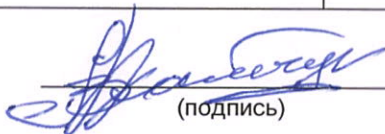
Годовая (квартальная)

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		55 883,64412	-
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		-	71 150,39239
5	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		(125 118,32083)	(130 421,89161)
6	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(177 454,1028)	(202 788,39198)
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		38 912,18815	208 187,06707
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(79 261,50271)	(98 191,25642)
8.2	Уплаченные проценты		(222,35502)	(150,21329)
8.3	Полученные проценты		7 474,83917	3 602,84893
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(14 935,03243)	(16 185,82226)
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(29 573,41062)	(18 103,65682)
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(5 277,31571)	(5 205,26691)
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(11 766,0818)	(9 767,48713)
14	Уплаченный налог на прибыль		(9,104)	(145,942)
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		764,07083	35 595,48766
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(340 582,48365)	(162 424,13237)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				

15	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него	16	-	4 000
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	17	(11,55178)	-
29	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		538 169,08688	362 763,81546
30	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(83 329,08688)	(163 003,48861)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		454 828,44822	203 760,32685
Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
33	Погашение займов и прочих привлеченных средств, в том числе:	23	(2 035,23658)	(2 339,86528)
41	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(2 035,23658)	(2 339,86528)
42	Сальдо денежных потоков за отчетный период		112 210,72799	38 996,3292
44	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	69 477,53177	30 481,20257
45	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	181 688,25976	69 477,53177

Генеральный директор
(должность руководителя)


(подпись)

Михальчук В. Ю.
(инициалы, фамилия)

29 марта 2024 г.



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	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	350/2 от 30.06.2009 года
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Деятельность негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению
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, №52, ст.6987; 2014, №30, ст.4219; №49, ст.6919; №27, ст. 3958, ст. 4001)	Фонд не занимается обязательным пенсионным страхованием
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	121151, г. Москва, Набережная Тараса Шевченко, дом 23А, 19 этаж, пом. I, комната № 26,27
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	121151, г. Москва, Набережная Тараса Шевченко, дом 23А, 19 этаж, пом. I, комната № 26,27
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "РФЦ-КАПИТАЛ" лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00097 от 24.12.2002 г., выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг России без ограничения срока действия
10	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ» - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 31 октября 2003 года № 045-07071-000100 выдана ФКЦБ России без ограничения срока действия, - Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 04 октября 2000 года № 22-000-1-00013 выдана ФКЦБ России без ограничения срока действия
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	21
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "ВЭФ.Русские Фонды". АО «Русские Фонды» владеет 100% Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "ВЭФ.Русские Фонды".

13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит негосударственный пенсионный фонд	121151, Набережная Тараса Шевченко, дом № 23 А, офис этаж 19, помещение I, комната 19
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, что создает неопределенность в ситуации, которая складывается на финансовом рынке. Экономическая нестабильность, события в Украине, текущая ситуация с введением санкций, волатильность фондового и товарного рынков и другие риски оказывают влияние на Российскую экономику. Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых Правительством РФ. Руководство Фонда считает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития Фонда. При этом будущая экономическая ситуация и ее воздействие на деятельность Фонда могут отличаться от текущих ожиданий.

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 подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными Банком России с учетом Международных стандартов финансовой отчетности (далее- МСФО)
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Справедливая стоимость

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
1	2	3	4
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	Оценка пенсионных обязательств. Основными допущениями при тестировании адекватности пенсионных обязательств являются: ставка дисконтирования, индекс потребительских цен, доля дохода от размещения пенсионных резервов, направляемая на пенсионные счета, таблица смертности, предполагаемый инвестиционный доход.
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)	Применение для оценки обязательств по договорам НПО положений МСФО (IFRS4) оказывает влияние на показатели статьи баланса "Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как страховые". В зависимости от результатов актуарной оценки адекватности обязательств Фонд в случае превышения данных актуарной оценки величины обязательств, отраженных в бухгалтерском учете, отражает в учете корректировки до наилучшей стоимости. 2. Инвестиционная стратегия Фонда определяет применение для оценки финансовых вложений средств пенсионных резервов и собственных средств Фонда по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток либо по амортизированной стоимости в зависимости от избранной бизнес-модели.
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	Фонд не осуществляет деятельность по обязательному пенсионному страхованию и не заключает договоры об обязательном пенсионном страховании
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	Проверка адекватности пенсионных обязательств осуществляется по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению в целях определения достаточности резерва покрытия пенсионных обязательств для выполнения обязательств по всем пенсионным договорам. Проверка адекватности обязательств проводится актуарием Фонда. При оценке адекватности используются текущие оценки денежных потоков с учетом прогноза будущих пенсионных выплат, предполагаемого инвестиционного дохода, ставки дисконтирования денежных потоков.

5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Первоначальная оценка финансовых активов осуществляется по справедливой стоимости. Финансовые активы классифицируются по следующим категориям: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, дебиторская задолженность, активы, удерживаемые до погашения и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	По долговым ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки. 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.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Отчетность подготовлена, исходя из допущения, что Фонд будет продолжать деятельность в обозримом будущем.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	С 01 января 2003 г. экономика Российской Федерации не попадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
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	Денежными средствами признаются денежные средства в кассе Фонда и на расчетных счетах, открытых в кредитных организациях и банках-нерезидентах, эквивалентами денежных средств признаются краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменений их стоимости.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Фонд классифицирует денежные средства, выданные (размещенные) по договору банковского вклада, как оцениваемые по амортизированной стоимости. Фонд не применяет метод ЭСП к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения "до востребования". При расчете ЭСП Фонд использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные договором банковского вклада.
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	Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании, как правило, является стоимость приобретения ценной бумаги, а именно справедливая стоимость переданного возмещения. В отдельных случаях справедливая стоимость ценной бумаги при первоначальном признании может отличаться от стоимости приобретения ценной бумаги. Справедливая стоимость долговых ценных бумаг включает в себя накопленный купонный доход, подлежащий получению денежными средствами.
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании либо с даты, когда справедливая стоимость не может быть надежно определена, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи и учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости». Все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости. Амортизированной стоимостью долговой ценной бумаги признается сумма, в которой долговая ценная бумага оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы, а также уменьшенная на величину обесценения.
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	При первоначальном признании дебиторская задолженность признается в размере основной суммы долга, то есть по справедливой стоимости на дату первоначального признания. Основная сумма долга может изменяться на протяжении срока действия финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга).

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	При осуществлении контроля над управлением акционерным обществом или оказании значительного влияния (или совместного контроля) на деятельность акционерного общества, акции таких акционерных обществ учитываются на соответствующем счете второго порядка по учету участия в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах и не подлежат последующей переоценке после первоначального признания.
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Денежные средства с ограничением к использованию исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств и отражаются в составе Прочих активов . В случае блокирования денежных средств или отзыва лицензии у банка Фонд классифицирует денежные средства в состав прочих активов и оценивает их на предмет обесценения.
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	Фонд оценивает финансовые обязательства по справедливой стоимости
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)	Фонд не применяет хеджирование потоков денежных средств
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет хеджирование потоков денежных средств
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет хеджирование потоков денежных средств
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	Фонд не осуществляет деятельность по обязательному пенсионному страхованию.
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	Фонд признает обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как страховые и отражает в учете суммы ,отраженные на пенсионных счетах , т.е. в сумме начисленного инвестиционного дохода и осуществленных выплат. По итогам отчетного периода Фонд в соответствии с требованиями МСФО 4 проводит актуарную оценку обязательств. При этом , если расчетное обязательство , полученное в результате актуарной оценки больше остатка на счетах, то размер обязательства корректируется до расчетного, если расчетное обязательство меньше остатка на счетах, корректировка согласно МСФО 4 "Договоры страхования" не производится.
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Фонд признает обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (НВПДВ) и отражает в учете суммы , отраженные на пенсионных счетах, т. е. в сумме поступивших пенсионных взносов, начисленного инвестиционного дохода и осуществленных выплат. Фонд при отражении в учете обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ руководствуется МСФО 4 "Страховые договоры" и проводит актуарную оценку адекватности обязательств. При этом если расчетное обязательство, полученное в результате актуарной оценки, больше остатка на счетах, то размер обязательства корректируется до расчетного, если расчетное обязательство меньше остатка на счетах, корректировка не производится.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
40	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация основных средств начисляется линейным методом равномерно в течение ожидаемого срока полезной службы актива с использованием норм амортизации, рассчитанных согласно сроку полезного использования. Используемый метод амортизации отражает предполагаемую структуру потребления Фондом будущих экономических выгод от актива. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно в последний рабочий день месяца в сумме, пропорциональной количеству дней пользования объекта основных средств в текущем месяце, независимо от финансовых результатов деятельности Фонда.
41	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств определяется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
42	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов), объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев, объект не имеет материально-вещественной формы, первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена
45	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Фонд применяет линейный способ начисления амортизации по всем группам нематериальных активов. Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно в последний рабочий день месяца в сумме, пропорциональной количеству дней пользования объектом нематериальных активов в текущем месяце, независимо от финансовых результатов деятельности Фонда. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

46	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Первоначальная стоимость нематериальных активов созданных Фондом самостоятельно определяется при соблюдении критериев признания. Затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты, первоначально признанные Фондом в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.
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	Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.
48	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	Фонд не заключал договоры о негосударственном пенсионном обеспечении в пользу своих сотрудников.
50	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Вознаграждение работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами не предусмотрено.
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	Объекты основных средств, нематериальных активов, признаются Фондом долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий: долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов, руководством Фонда или уполномоченным органом Фонда принято решение о продаже долгосрочного актива, Фонд ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью, действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже, показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.
54	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Фонд классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.

55	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе изменение налоговых ставок по налогу на прибыль. Изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания ОНА, может являться причиной увеличения или уменьшения величины ОНО и ОНА. ОНО и ОНА не подлежат дисконтированию. Фонд на конец каждого отчетного периода, формирует ведомость расчета ОНО и ОНА с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм ОНО и ОНА. Прекращение признания ОНА в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, происходит при их полном использовании, несоответствии условиям признания, а также в связи с истечением срока переноса таких убытков на будущие отчетные периоды, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, и подлежит отражению в бухгалтерском учете на конец отчетного периода.
----	---------------	---	---

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	22 318,33722	29 822,95908
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	506,61096	28,57029
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	158 863,31158	39 626,0024
7	Итого	181 688,25976	69 477,53177

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

НПО: Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	21 878,15261	29 284,15681
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	506,61096	28,57029
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	158 789,55748	39 575,39238
7	Итого	181 174,32105	68 888,11948

СФФ: Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	440,18461	538,80227
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	73,7541	50,61002
7	Итого	513,93871	589,41229

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

Таблица 5.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	181 688,25976	69 477,53177
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	181 688,25976	69 477,53177

Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31 декабря 2023 года

Таблица 6.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
6	Прочие размещенные средства	10 492,6239	10 492,6239	10 492,6239
7	Итого	10 492,6239	10 492,6239	10 492,6239

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31 декабря 2022 года

Таблица 6.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
6	Прочие размещенные средства	5 636,84272	5 636,84272	5 636,84272
7	Итого	5 636,84272	5 636,84272	5 636,84272

НПО: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31 декабря 2023 года

Таблица 6.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
6	Прочие размещенные средства	10 345,62778	10 345,62778	10 345,62778
7	Итого	10 345,62778	10 345,62778	10 345,62778

НПО: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31 декабря 2022 года

Таблица 6.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
6	Прочие размещенные средства	5 522,22799	5 522,22799	5 522,22799
7	Итого	5 522,22799	5 522,22799	5 522,22799

ССФ: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31 декабря 2023 года

Таблица 6.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
6	Прочие размещенные средства	146,99612	146,99612	146,99612
7	Итого	146,99612	146,99612	146,99612

ССФ: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31 декабря 2022 года

Таблица 6.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
6	Прочие размещенные средства	114,61473	114,61473	114,61473
7	Итого	114,61473	114,61473	114,61473

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

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

Таблица 7.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
4	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	2 415 546,78507	2 461 412,29516
8	Итого	2 415 546,78507	2 461 412,29516

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

Таблица 7.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
4	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	1 837 824,70874	2 100 102,28136
8	Итого	1 837 824,70874	2 100 102,28136

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

Таблица 7.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
4	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	577 722,07633	361 310,0138
8	Итого	577 722,07633	361 310,0138

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

Таблица 7.4

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	576 832,17633	364 757,1002
3	некредитных финансовых организаций	140 461,30433	75 119,1152
4	нефинансовых организаций	436 370,872	289 637,985
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	1 838 714,60874	2 096 655,19496
6	Правительства Российской Федерации	637 473,22869	628 947,15176
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	320 237,884	388 988,855
11	нефинансовых организаций	881 003,49605	1 078 719,1882
12	Итого	2 415 546,78507	2 461 412,29516

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2023 года**

Таблица 8.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	222 429,02332	222 429,02332	60 636,73136	161 792,29196
4	нефинансовых организаций	222 429,02332	222 429,02332	60 636,73136	161 792,29196
13	Итого	222 429,02332	222 429,02332	60 636,73136	161 792,29196

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2022 года

Таблица 8.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	248 879,72932	248 879,72932	2 026,95228	246 852,77704
4	нефинансовых организаций	248 879,72932	248 879,72932	2 026,95228	246 852,77704
13	Итого	248 879,72932	248 879,72932	2 026,95228	246 852,77704

ССФ: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2023 года

Таблица 8.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	222 429,02332	222 429,02332	60 636,73136	161 792,29196
4	нефинансовых организаций	222 429,02332	222 429,02332	60 636,73136	161 792,29196
13	Итого	222 429,02332	222 429,02332	60 636,73136	161 792,29196

ССФ: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2022 года

Таблица 8.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	248 879,72932	248 879,72932	2 026,95228	246 852,77704
4	нефинансовых организаций	248 879,72932	248 879,72932	2 026,95228	246 852,77704
13	Итого	248 879,72932	248 879,72932	2 026,95228	246 852,77704

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, на 31 декабря 2023 года

Таблица 9.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 207 776,53914	2 207 776,53914	2 207 776,53914
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	200 307,55816	200 307,55816	200 307,55816
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	764 414,61071	764 414,61071	764 414,61071
7	Итого	3 172 498,70801	3 172 498,70801	3 172 498,70801

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, на 31 декабря 2022 года

Таблица 9.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 198 064,96962	2 198 064,96962	2 198 064,96962
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	200 230,46393	200 230,46393	200 230,46393
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	777 999,8701	777 999,8701	777 999,8701
7	Итого	3 176 295,30365	3 176 295,30365	3 176 295,30365

НПО: Финансовые активы, удерживаемые до погашения, на 31 декабря 2023 года

Таблица 9.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 207 776,53914	2 207 776,53914	2 207 776,53914

2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	200 307,55816	200 307,55816	200 307,55816
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	764 414,61071	764 414,61071	764 414,61071
7	Итого	3 172 498,70801	3 172 498,70801	3 172 498,70801

НПО: Финансовые активы, удерживаемые до погашения, на 31 декабря 2022 года

Таблица 9.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 198 064,96962	2 198 064,96962	2 198 064,96962
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	200 230,46393	200 230,46393	200 230,46393
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	777 999,8701	777 999,8701	777 999,8701
7	Итого	3 176 295,30365	3 176 295,30365	3 176 295,30365

Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, на 31 декабря 2023 года

Таблица 10.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
9	Прочее	0,00004	0,00004	0,00004
10	Итого	0,00004	0,00004	0,00004

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, на 31 декабря 2022 года

Таблица 10.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
9	Прочее	36,86033	36,86033	36,86033
10	Итого	36,86033	36,86033	36,86033

НПО: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, на 31 декабря 2023 года

Таблица 10.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
9	Прочее	0,00004	0,00004	0,00004
10	Итого	0,00004	0,00004	0,00004

ССФ: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, на 31 декабря 2022 года

Таблица 10.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
9	Прочее	36,86033	36,86033	36,86033
10	Итого	36,86033	36,86033	36,86033

Примечание 17. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база
1	2	3	4	5
1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2022 г.	3 572,66484	-	-
2	Накопленная амортизация	(1 897,13677)	-	-
3	Балансовая стоимость, на 01.01.2022 г.	1 675,52807	-	-
8	Амортизационные отчисления	(714,53292)	-	-
13	Балансовая стоимость, на 31.12.2022 г.	960,99515	-	-
14	Стоимость (или оценка), на 31.12.2022 г.	3 572,66484	-	-
15	Накопленная амортизация	(2 611,66969)	-	-
15.1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2023 г.	3 572,66484	-	-
15.2	Накопленная амортизация	(2 611,66969)	-	-
16	Балансовая стоимость, на 01.01.2023 г.	960,99515	-	-
18	Затраты на создание	11,55178	-	-
21	Амортизационные отчисления	(714,53292)	-	-
26	Балансовая стоимость, на 31.12.2023 г.	258,01401	-	-
27	Стоимость (или оценка), на 31.12.2023 г.	3 584,21662	-	-
28	Накопленная амортизация	(3 326,20261)	-	-
29	Балансовая стоимость, на 31.12.2023 г.	258,01401	-	-

Примечание 18. Основные средства

Основные средства

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования основными средствами	
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2022 г., в том числе:	-	128,14059	-	38,53651	-	-
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	975,9631	-	332,42322	-	-

3	накопленная амортизация	-	(847,82251)	-	(293,88671)	-	-
10	Амортизация	-	(84,70944)	-	(8,11584)	-	-
20	Прочее	-	-	-	-	-	-
21	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г., в том числе:	-	43,43115	-	30,42067	-	-
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	975,9631	-	332,42322	-	-
23	накопленная амортизация	-	(932,53195)	-	(302,00255)	-	-
25	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:	-	43,43115	-	30,42067	-	-
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	975,9631	-	332,42322	-	-
27	накопленная амортизация	-	(932,53195)	-	(302,00255)	-	-
33	Выбытие	-	-	-	-	-	-
34	Амортизация	-	(43,43115)	-	(8,11584)	-	-
45	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:	-	-	-	22,30483	-	-
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	975,9631	-	332,42322	-	-
47	накопленная амортизация	-	(975,9631)	-	(310,11839)	-	-

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	371,7679	-	371,7679	366,49073	-	366,49073
2	Итого	371,7679	-	371,7679	366,49073	-	366,49073

ССФ: Прочие активы

Таблица 20.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	371,7679	-	371,7679	366,49073	-	366,49073
2	Итого	371,7679	-	371,7679	366,49073	-	366,49073

Примечание 21. Резервы под обесценение

Информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в

Таблица 21.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Долевые ценные бумаги
1	2	3
1	Резерв под обесценение, на 01.01.2023 г.	2 026,95228
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	58 609,77908
3	Резерв под обесценение на 31.12.2023 г.	60 636,73136

Информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в

Таблица 21.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Долевые ценные бумаги
1	2	3
1	Резерв под обесценение, на 01.01.2022 г.	12 752,03507
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(10 725,08279)
3	Резерв под обесценение, на 31.12.2022 г.	2 026,95228

Примечание 23. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 23.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
6	Обязательства по аренде	1 318,09939	3 920,74878
8	Итого	1 318,09939	3 920,74878

Примечание 27. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

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

Таблица 27.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	1 110 470,50472	1 268 977,00418
3	Пенсионные выплаты	(125 118,32083)	(130 421,89161)
4	Распределение результата размещения	45 974,79191	37 278,33071
5	Актуарные прибыли (убытки), в том числе:	(103 529,07868)	(126 531,90979)
6	изменения в допущениях:	(5 309,35165)	68 655,76472
7	Экономические	(5 309,35165)	68 655,76472
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	(98 219,72703)	(195 187,67451)

10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по пенсионным планам (пенсионным схемам) от актуарных допущений	(98 219,72703)	(195 187,67451)
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	2 335,37289	2 296,69462
12.1	Прочее	18 954,25263	58 872,27661
13	Итоговое увеличение обязательств	(161 382,98208)	(158 506,49946)
14	Обязательства на конец отчетного периода	949 087,52264	1 110 470,50472

По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, обязательства были дооценены на сумму 74 877 761,90 рублей. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения были приняты следующие предположения:

Ставка дисконтирования 11,88%

Ожидаемая индексация пенсий не индексируются

Расторжения (на этапе накопления) 1,00%

Расторжения (на этапе выплаты пенсии) 0%

Средний возраст выхода на пенсию Мужчины: 65 лет

Женщины: 62 лет

Таблица смертности для оценки обязательств НПФ по НПО, рекомендованная комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев

Ожидаемая продолжительность жизни в пенсионном возрасте Мужчины: 16,5 лет

Женщины: 21,8 лет

Расходы на обслуживание одного именного пенсионного счета 1102

Темп роста расходов 4,20%

Брутто-ставка дисконтирования рассчитывалась исходя ставки бескупонной доходности по облигациям федерального займа со сроком погашения, близким к дюрации обязательств.

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

Доходность от размещения средств пенсионных резервов

Таблица 27.2

Период	2019	2020	2021	2022	2023
Доходность размещения средств пенсионных резервов	9,07	5,05	1,81	7,54	6,81
Доходность, распределенная на счета участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	6,50	5,50	1,18	5,00	5,13

Примечание 28. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

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

Таблица 28.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	3 301 684,17249	3 285 550,59891
2	Пенсионные взносы	55 883,64412	71 150,39239
3	Пенсионные выплаты	(335 703,75746)	(202 788,39198)
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	(2 335,37289)	(2 296,69462)
12.1	Прочее	(173,86422)	(8 817,07285)
13	Итоговое увеличение обязательств	(122 420,3107)	16 133,57358
14	Обязательства на конец отчетного периода	3 179 263,86179	3 301 684,17249

Полученная сумма в результате проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, меньше балансовой величины сформированных пенсионных резервов по таким договорам. Проверка адекватности сформированных обязательств пройдена, корректировка сумм пенсионных резервов не требуется.

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

Ставка дисконтирования 11,88%

Ожидаемая индексация пенсий не индексируются

Расторжения (на этапе накопления) 1,00%

Расторжения (на этапе выплаты пенсии) 0%

Средний возраст выхода на пенсию Мужчины: 65 лет

Женщины: 62 лет

Таблица смертности для оценки обязательств НПФ по НПО, рекомендованная комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев

Ожидаемая продолжительность жизни в пенсионном возрасте Мужчины: 16,5 лет

Женщины: 23,5 лет

Темп роста расходов 4,20%

Брутто-ставка дисконтирования рассчитывалась исходя ставки бескупонной доходности по облигациям федерального займа со сроком погашения, близким к дюрации обязательств.

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

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

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

Таблица 28.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	11,88	10,69
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	12,99	й

Моделирование будущего дохода от размещения средств пенсионных резервов и, соответственно, величины потенциальных расходов негосударственного пенсионного фонда, связанных с обеспечением доходности, производятся методом Блэка-Шоулза

Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной на 31.12.2023 года было рассчитано на основании предположения, что при прогнозировании снижения процента ожидаемой доходности вероятность отклонения фактической доходности от прогнозной снижается.

Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат для 31.12.2023 года рассчитывалось исходя из доходности по государственным ценным бумагам со сроком погашения, соответствующим среднему ожидаемому сроку выплат

Экономические допущения на 31.12.2023 года по сравнению с экономическими допущениями на 31.12.2022 года руководством негосударственного пенсионного фонда не уточнялись.

Примечание 31. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 31.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	1 221,22289	1 243,03387
2	Расчеты по социальному страхованию	368,80931	375,31933
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	189,92105	202,73601
4	Расчеты с прочими кредиторами	0,15	-
5	Прочее	6 282,81649	11 871,47875
6	Итого	8 062,91974	13 692,56796

Примечание 32. Капитал

Акционерный капитал

Таблица 32.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	6
1	Акционерный капитал, на 01.01.2022 г.	200 000	1	200 000
2	Акционерный капитал, на 31.12.2022 г.	200 000	1	200 000
3	Акционерный капитал, на 01.01.2023 г.	200 000	1	200 000
4	Акционерный капитал, на 31.12.2023 г.	200 000	1	200 000

Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31.12.2023 года составляет 200 тысяч рублей (01.01.2023 года: 200 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2023 года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены.

Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31.12.2022 года составляет 200 тысяч рублей (01.01.2022 года: 200 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2023 года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены.

Примечание 33. Управление капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; обеспечение способности негосударственного пенсионного фонда функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Минимальный размер собственных средств негосударственного пенсионного фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 150 млн. рублей, а с 1 января 2020 года - не менее 200 млн. рублей. На 31.12.2023 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 434 825,66 тысяч рублей (31.12.2022 года: 284 941,66 тысяч рублей). В течение отчетного периода негосударственный пенсионный фонд соблюдал все требования, установленные Банком России к расчету собственных средств.

Примечание 34. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 34.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023г.	За 2022г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	55 883,64412	71 150,39239
2	Итого	55 883,64412	71 150,39239

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 34.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 4 квартал 2023г.	За 4 квартал 2022г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	40 016	13 585,004
2	Итого	40 016	13 585,004

При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения негосударственный пенсионный фонд использует следующие пенсионные схемы: Пенсионная схема № 1 «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся ежемесячно до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника» Вкладчики - юридические и физические лица. Договоры, заключенные по пенсионной схеме № 1 классифицируются как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод как для участников на этапе накопления, так и на этапе пенсионных выплат;

Пенсионная схема № 2 «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно» Вкладчики - юридические и физические лица. Договоры, заключенные по пенсионной схеме № 2 классифицируются как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод для участников на этапе накопления, и как страховые для участников на этапе пенсионных выплат;

Пенсионная схема № 3 «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного срока» Вкладчики - юридические и физические лица. Договоры, заключенные по пенсионной схеме № 3 классифицируются как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод для участников на этапе накопления и для участников на этапе выплаты пенсии до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, и как страховые для участников на этапе выплаты пожизненной пенсии.

Подробное описание пенсионных схем (описание порядка отчислений взносов в негосударственный пенсионный фонд, описание пенсий, причитающихся участникам, описание каждого из условий прекращения плана и так далее) содержится в Пенсионных правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета Директоров АО «Негосударственный пенсионный фонд «ВЭФ.Жизнь» от 27.11.2023 г. и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 31.12.2023 года.

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

Таблица 34.4

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023г.	За 2022г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	302,512	3 314,34627
2	Взносы, полученные от юридических лиц	55 581,13212	67 836,04612
3	Итого	55 883,64412	71 150,39239

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

Таблица 34.4

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 4 квартал 2023г.	За 4 квартал 2022г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	16	249,23
2	Взносы, полученные от юридических лиц	40 000	13 335,774
3	Итого	40 016	13 585,004

Количество действующих договоров, заключенных с компаниями - учредителями негосударственного пенсионного фонда и его сотрудниками

Таблица 34.7

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Договоры, заключенные с сотрудниками негосударственного пенсионного фонда АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь»	6	5
2	Итого	6	5

Примечание 35. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Состав статьи "Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения"

Таблица 35.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023г.	За 2022г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	125 118,32083	130 421,89161
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	335 703,75746	202 788,39198
3	Итого	460 822,07829	333 210,28359

Состав статьи "Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения"

Таблица 35.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 4 квартал 2023г.	За 4 квартал 2022г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	30 816,16797	32 009,31851
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	61 257,74677	47 458,0062
3	Итого	92 073,91474	79 467,32471

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 35.3

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023г.	За 2022г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	125 118,32083	130 421,89161
3	Итого	125 118,32083	130 421,89161

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 35.3

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 4 квартал 2023г.	За 4 квартал 2022г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	30 816,16797	32 009,31851
3	Итого	30 816,16797	32 009,31851

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

Таблица 35.4

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023г.	За 2022г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	138 605,48496	195 355,28031
2	Выкупные суммы	197 098,2725	7 433,11167
3	Итого	335 703,75746	202 788,39198

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

Таблица 35.4

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 4 квартал 2023г.	За 4 квартал 2022г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	27 931,43581	45 286,07294
2	Выкупные суммы	33 326,31096	2 171,93326
3	Итого	61 257,74677	47 458,0062

Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

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

Таблица 36.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023г.	За 2022г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	161 382,98208	158 506,49946

2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	122 420,3107	(16 133,57358)
3	Итого	283 803,29278	142 372,92588

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

Таблица 36.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 4 квартал 2023г.	За 4 квартал 2022г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	35 197,92079	(21 583,26396)
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(138 667,29298)	(125 012,33844)
3	Итого	(103 469,37219)	(146 595,6024)

Примечание 38. Прочие доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

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

Таблица 38.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023г.	За 2022г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	99,1587	584,10119
2	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(5 570,81886)	-
3	Итого	(5 471,66016)	584,10119

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

Таблица 38.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 4 квартал 2023г.	За 4 квартал 2022г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	200,55504

2	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(686,77519)	-
3	Итого	(686,77519)	200,55504

Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 38.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023г.	За 2022г.
1	2	3	4
5	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	99,1587	584,10119
6	Итого	99,1587	584,10119

Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 38.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 4 квартал 2022г.
1	2	4
5	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	200,55504
6	Итого	200,55504

Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 38.3

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023г.
1	2	3
5	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	5 570,81886
6	Итого	5 570,81886

Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 38.3

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 4 квартал 2023г.
1	2	3
5	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	686,77519
6	Итого	686,77519

Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

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

Таблица 39.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(2 058,89607)	103 452,17782	101 393,28175
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	(2 058,89607)	103 452,17782	101 393,28175
10	Итого	(2 058,89607)	103 452,17782	101 393,28175

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2022 г.

Таблица 39.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	7 101,39631	38 210,66624	45 312,06255
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	7 101,39631	38 210,66624	45 312,06255

10	Итого	7 101,39631	38 210,66624	45 312,06255
----	--------------	-------------	--------------	--------------

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 4 квартал 2023 г.

Таблица 39.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(2 093,33043)	(100 490,1746)	(102 583,50503)
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	(2 093,33043)	(100 490,1746)	(102 583,50503)
10	Итого	(2 093,33043)	(100 490,1746)	(102 583,50503)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 4 квартал 2022 г.

Таблица 39.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	7 735,37466	111 037,42649	118 772,80115
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	7 735,37466	111 037,42649	118 772,80115
10	Итого	7 735,37466	111 037,42649	118 772,80115

Примечание 40. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2023 г.

Таблица 40.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы (расходы) от обесценения	Итого
1	2	3	5	7
2	Долевые ценные бумаги	504,273	(58 609,77908)	(58 105,50608)
4	Итого	504,273	(58 609,77908)	(58 105,50608)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2022 г.

Таблица 40.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы (расходы) от обесценения	Итого
1	2	3	5	7
2	Долевые ценные бумаги	18,72728	10 725,08279	10 743,81007
4	Итого	18,72728	10 725,08279	10 743,81007

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 4 квартал 2023 г.

Таблица 40.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы (расходы) от обесценения	Итого
1	2	3	5	7
2	Долевые ценные бумаги	(4 459,5)	(58 609,77908)	(63 069,27908)
4	Итого	(4 459,5)	(58 609,77908)	(63 069,27908)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 4 квартал 2022 г.

Таблица 40.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от обесценения	Итого
1	2	5	7
2	Долевые ценные бумаги	2 185,225	2 185,225
4	Итого	2 185,225	2 185,225

Примечание 42. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 42.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023г.	За 2022г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	397 479,06289	386 378,76659
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	145 170,01216	171 383,43196
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	240 248,47308	211 392,4857
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 474,83917	3 602,84893
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	4 585,73848	-
16	Итого	397 479,06289	386 378,76659

Процентные доходы

Таблица 42.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 4 квартал 2023г.	За 4 квартал 2022г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	103 469,91788	96 185,7828
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	32 594,05344	37 117,92634
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	60 400,78925	58 713,03576
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 906,17467	354,8207
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	4 568,90052	-
16	Итого	103 469,91788	96 185,7828

Примечание 43. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Таблица 43.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023г.	За 2022г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	12 183,654	391,506
6	Прочее	-	(73 003,07306)
7	Итого	12 183,654	(72 611,56706)

Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Таблица 43.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 4 квартал 2023г.	За 4 квартал 2022г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	12 183,654	-

6	Прочее	-	(23 869,22221)
7	Итого	12 183,654	(23 869,22221)

Примечание 44. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 44.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023г.	За 2022г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	14 951,1183	16 083,98563
3	Амортизация основных средств	1 894,7808	2 619,68327
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	714,53292	714,53292
5	Вознаграждение управляющей компании	20 605,2935	24 659,49823
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	5 321,04995	5 257,52387
7	Расходы по аренде	988,4126	690,13742
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 043,15273	914,67362
11	Реклама и маркетинг	75,57907	3,61004
13	Юридические и консультационные услуги, судебные и арбитражные издержки	709,137	390,7058
18	Командировочные расходы	114,183	78,50778
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	946,502	464,74737
21	Прочее	6 209,24758	6 335,32442
22	Итого	53 572,98945	58 212,93037

Общие и административные расходы

Таблица 44.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 4 квартал 2023г.	За 4 квартал 2022г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	3 464,53135	4 413,92574
3	Амортизация основных средств	385,99908	552,16105
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	178,63323	178,63323
5	Вознаграждение управляющей компании	5 596,04126	11 871,47875
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	1 311,36074	1 324,53318
7	Расходы по аренде	207,61934	229,63551
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	59,36543	89,97656
11	Реклама и маркетинг	29,88	3,61004
13	Юридические и консультационные услуги, судебные и арбитражные издержки	341,408	91,4478
18	Командировочные расходы	-	31,748
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	218,279	236,61941
21	Прочее	1 299,00253	1 288,88996
22	Итого	13 092,11996	20 312,65923

Примечание 45. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 45.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023г.	За 2022г.
1	2	3	4
2	По обязательствам по аренде	(222,35502)	(150,21329)
4	По займам и прочим привлеченным средствам	-	(1 501,08569)
5	Прочее	(1 074,28522)	(26,50324)
6	Итого	(1 296,64024)	(1 677,80222)

Процентные расходы

Таблица 45.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 4 квартал 2023г.	За 4 квартал 2022г.
1	2	3	4
2	По обязательствам по аренде	(48,55545)	(62,67892)
4	По займам и прочим привлеченным средствам	(1 060,35057)	-
6	Итого	(1 108,90602)	(62,67892)

Примечание 46. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 46.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023г.
1	2	3
8	Прочие доходы	593,04774
9	Итого	593,04774

Прочие доходы

Таблица 46.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 4 квартал 2023г.	За 4 квартал 2022г.
1	2	3	4
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	-	(30 477,47905)
8	Прочие доходы	593,04774	-
9	Итого	593,04774	(30 477,47905)

Прочие расходы

Таблица 46.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023г.	За 2022г.
1	2	3	4
4	Прочие расходы	7,67	1,6
5	Итого	7,67	1,6

Прочие расходы

Таблица 46.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 4 квартал 2023г.
--------------	-------------------------	---------------------

1	2	3
4	Прочие расходы	1,6
5	Итого	1,6

Примечание 46.1. Аренда

Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых негосударственный пенсионный фонд является арендатором

Таблица 46.1.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	
		Описание	
1	2	3	
1	Характер арендной деятельности арендатора	Фонд заключает договоры аренды нежилого помещения	
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	отсутствуют	
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	отсутствуют	
4	Операции продажи с обратной арендой	отсутствуют	
5	Сумма договорных обязательств по краткосрочным договорам аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	отсутствуют	
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	отсутствуют	
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	отсутствуют	
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	отсутствуют	

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

Таблица 46.1.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	18	1 307,74845	3 940,75009
3	Займы и прочие привлеченные средства	23	1 318,09939	3 920,74878

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

Таблица 46.1.3

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023г.	За 2022г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	814,85941	780,14917
2	уплаченные проценты	222,35502	150,21329

3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	566,75846	585,8
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	25,74593	44,13588
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	2 035,23658	2 339,86528
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	2 035,23658	2 339,86528
7	Итого отток денежных средств	2 850,09599	3 120,01445

Примечание 47. Налог на прибыль

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

Таблица 47.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023г.	За 2022г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	479,279	80,766
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	5,6642	9,7473
3	Итого, в том числе:	484,9432	90,5133
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	484,9432	90,5133

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли составляет %:

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

Таблица 47.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 4 квартал 2023г.	За 4 квартал 2022г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	471,973	1,798
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(33,06543)	(9,03118)
3	Итого, в том числе:	438,90757	(7,23318)
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	438,90757	(7,23318)

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

Таблица 47.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023г.	За 2022г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	268 074,38386	96 157,66733
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (20__ год: __%; 20__ год: __%)	53 614,87677	19 231,53347
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(53 129,93357)	(19 141,02017)
3.2	расходы, не принимаемые к налогообложению	(53 129,93357)	(19 141,02017)
10	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	484,9432	90,5133

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

Таблица 47.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 4 квартал 2023г.	За 4 квартал 2022г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(223 807,90779)	(69 855,59853)
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (20__ год: __%; 20__ год: __%)	(44 761,58156)	(13 971,11971)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	45 200,48913	13 963,88653
3.1	доходы, не принимаемые к налогообложению	45 200,48913	13 963,88653
10	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	438,90757	(7,23318)

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

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль (базовая ставка налоговых отчислений (в процентах))

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по
продолжающейся деятельности, за 2023 г.**

Таблица 47.4

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Резерв по неиспользованным отпускам	318,00644	(5,6642)	-	323,67064
2	Общая сумма отложенного налогового актива	318,00644	(5,6642)	-	323,67064
3	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	318,00644	(5,6642)	-	323,67064
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
4	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	318,00644	(5,6642)	-	323,67064
5	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	318,00644	(5,6642)	-	323,67064

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по
продолжающейся деятельности, за 2022г.**

Таблица 47.4

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Резерв по неиспользованным отпускам	323,67064	(9,7473)	-	333,41794
2	Общая сумма отложенного налогового актива	323,67064	(9,7473)	-	333,41794
3	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	323,67064	(9,7473)	-	333,41794
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
4	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	323,67064	(9,7473)	-	333,41794
5	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	323,67064	(9,7473)	-	333,41794

Примечание 51. Управление рисками

Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению, на 31.12.2023 г. и на 31.12.2022 г.

Таблица 51.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	На 31.12.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
			Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	-1%	146088714,27	-146088714,27		188273407,80	-188273407,80	
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+1%	-129470743,09	129470743,09		-167402258,31	167402258,31	
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	-10%	39793985,48	-39793985,48		48722298,21	-48722298,21	
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	+10%	-36738752,63	36738752,63		-43857025,06	43857025,06	

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

Таблица 51.3

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	348 556,9204	391 767,18757
2	Мужчины в возрасте 45 – 49 лет	292 421,92286	285 172,27167
3	Мужчины в возрасте 50 – 54 лет	241 931,2952	245 518,40836
4	Мужчины в возрасте 55 – 59 лет	259 390,56436	207 389,96441
5	Мужчины в возрасте 60 – 69 лет	394 024,62769	496 120,25235
6	Мужчины в возрасте 70 – 79 лет	271 937,89934	288 918,31411

7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	70 300,61408	81 596,77053
8	Женщины в возрасте до 39 лет	171 107,6787	186 075,63686
9	Женщины в возрасте 40 – 44 лет	218 447,32898	230 897,62377
10	Женщины в возрасте 45 – 49 лет	216 892,92462	243 092,42158
11	Женщины в возрасте 50 – 54 лет	479 144,85416	488 935,08901
12	Женщины в возрасте 55 – 64 лет	618 287,12901	653 870,1285
13	Женщины в возрасте 65 – 74 лет	313 035,57702	357 040,95856
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	232 872,04801	255 759,64993
15	Итого обязательства по мужчинам	1 878 563,84393	1 996 483,169
16	Итого обязательства по женщинам	2 249 787,5405	2 415 671,50821
17	Итого обязательства	4 128 351,38443	4 412 154,67721

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов

31.12.2022

Таблица 51.5

тыс. руб.

		Кредитный рейтинг	Без рейтинга	Ba1	Ba2	Ba3	Baa3
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:							
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты						
	расчетные счета						
	денежные средства, переданные в доверительное управление						
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:							
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
	сделки обратного репо						
	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов						
	прочие размещенные средства						
Долговые инструменты, в том числе:		476 225,81818	343 025,80500	174 743,11420	395 206,97709	3 883 748,78414	
	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:		343 025,80500	174 743,11420	185 660,82270	1 393 225,45306	

	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации					628 947,15176
	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления					
	долговые ценные бумаги иностранных государств					
	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов		194 964,85500			194 024,00000
	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций					
	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций		148 060,95000	174 743,11420	185 660,82270	570 254,30130
	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:						
	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации					
	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления					
	долговые ценные бумаги иностранных государств					
	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов					
	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций					
	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций					
	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи					
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:		476 225,81818			209 546,15439	2 490 523,33108
	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации					2 198 064,96962
	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления					200 230,46393

		долговые ценные бумаги иностранных государств				
		долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов				
		долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций				
		долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	476 225,81818		209 546,15439	92 227,89753
Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:						
	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании					
	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения					
Прочие размещенные средства, всего, в том числе:						
	долговые ценные бумаги					
	займы, выданные					
	сделки обратного репо					
	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям					
	финансовая аренда					
	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность					
Прочие активы						

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов

31.12.2023

	Кредитный рейтинг	Без рейтинга	Ba1	Ba2	Ba3	Baa3
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:						
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты					
	расчетные счета					
	денежные средства, переданные в доверительное управление					
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:						
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					

	сделки обратного репо					
	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов					
	прочие размещенные средства					
Долговые инструменты, в том числе:		462 315,31412	118 743,15626	124 744,77500	209 813,85696	4 095 596,21441
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:			118 743,15626	124 744,77500		1 595 226,67748
	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации					637 473,22869
	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления					
	долговые ценные бумаги иностранных государств					
	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов					320 237,88400
	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций					
	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций		118 743,15626	124 744,77500		637 515,56479
	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:						
	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации					
	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления					
	долговые ценные бумаги иностранных государств					
	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов					
	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций					
	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций					

	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи					
	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	462 315,31412			209 813,85696	2 500 369,53693
	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации					2 207 776,53914
	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления					200 307,55816
	долговые ценные бумаги иностранных государств					
	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов					
	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций					
	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	462 315,31412			209 813,85696	92 285,43963
Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:						
	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании					
	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения					
Прочие размещенные средства, всего, в том числе:						
	долговые ценные бумаги					
	займы, выданные					
	сделки обратного репо					
	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям					
	финансовая аренда					
	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность					
Прочие активы						

Moody's - рейтинговое агентство, на основании рейтингов которого проводился анализ финансовых активов по кредитному качеству

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда, на 31.12.2023 г.

Таблица 51.11

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	181 688,25976	-	-	181 688,25976
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 492,6239	-	-	10 492,6239
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 415 546,78507	-	-	2 415 546,78507
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	161 792,29196	-	-	161 792,29196
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	3 172 498,70801	-	-	3 172 498,70801
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0,00004	-	-	0,00004
7	Итого активов	5 942 018,66874	-	-	5 942 018,66874
Раздел II. Обязательства					
8	Займы и прочие привлеченные средства	1 318,09939	-	-	1 318,09939
9	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	949 087,52264	-	-	949 087,52264
10	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 179 263,86179	-	-	3 179 263,86179
11	Итого обязательств	4 129 669,48382	-	-	4 129 669,48382
12	Чистая балансовая позиция	1 812 349,18492	-	-	1 812 349,18492

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда, на 31.12.2022 г.

Таблица 51.11

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					

1	Денежные средства и их эквиваленты	69 477,53177	-	-	69 477,53177
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 461 412,29516	-	-	2 461 412,29516
3	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 673,70305	-	-	5 673,70305
4	Итого активов	2 536 563,52998	-	-	2 536 563,52998
Раздел II. Обязательства					
5	Займы и прочие привлеченные средства	3 920,74878	-	-	3 920,74878
6	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	1 110 470,50472	-	-	1 110 470,50472
7	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 301 684,17249	-	-	3 301 684,17249
8	Итого обязательств	4 416 075,42599	-	-	4 416 075,42599
9	Чистая балансовая позиция	(1 879 511,89601)	-	-	(1 879 511,89601)

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения на основе договорных недисконтированных денежных потоков, на 31.12.2023 г.

Таблица 51.12

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 1 года	Итого
1	2	4	11
1	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	1 318,09939	1 318,09939
2	обязательства по договорам аренды	1 318,09939	1 318,09939
3	Итого обязательств	1 318,09939	1 318,09939

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения на основе договорных недисконтированных денежных потоков, на 31.12.2022 г.

Таблица 51.12

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 1 года	

1	2	4	11
1	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	3 920,74878	3 920,74878
2	обязательства по договорам аренды	3 920,74878	3 920,74878
3	Итого обязательств	3 920,74878	3 920,74878

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 31.12.2023 г.

Таблица 51.13

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	181 688,25976	-	-	181 688,25976
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 492,6239	-	-	10 492,6239
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	438 608,85	498 231,20769	1 478 706,72738	2 415 546,78507
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	161 792,29196	-	-	161 792,29196
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	209 813,85696	-	2 962 684,85105	3 172 498,70801
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0,00004	-	-	0,00004
7	Итого активов	1 002 395,88262	498 231,20769	4 441 391,57843	5 942 018,66874
Раздел II. Обязательства					
8	Займы и прочие привлеченные средства	1 318,09939	-	-	1 318,09939
9	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	32 607,81	92 432,84334	824 046,8693	949 087,52264
10	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	38 642,81229	83 047,061	3 057 573,9885	3 179 263,86179
11	Прочие обязательства	8 062,91974	-	-	8 062,91974

12	Итого обязательств	80 631,64142	175 479,90434	3 881 620,8578	4 137 732,40356
13	Разрыв ликвидности	921 764,2412	322 751,30335	559 770,72063	1 804 286,26518

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

Таблица 51.13

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	69 477,53177	-	-	69 477,53177
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 636,84272	-	-	5 636,84272
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	82 878,66386	687 303,3084	1 691 230,3229	2 461 412,29516
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	246 852,77704	-	-	246 852,77704
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	3 176 295,30365	3 176 295,30365
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	36,86033	-	-	36,86033
13	Итого активов	404 882,67572	687 303,3084	4 867 525,62655	5 959 711,61067
Раздел II. Обязательства					
15	Займы и прочие привлеченные средства	3 920,74878	-	-	3 920,74878
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	33 230,17923	96 262,39225	980 977,93324	1 110 470,50472
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	60 707,97694	131 784,281	3 109 191,91455	3 301 684,17249
24	Итого обязательств	97 858,90495	228 046,67325	4 090 169,84779	4 416 075,42599
25	Разрыв ликвидности	307 023,77077	459 256,63515	777 355,77876	1 543 636,18468

Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют, на 31.12.2023 г.

Таблица 51.14

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	181 688,25976	-	-	-	181 688,25976
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 492,6239	-	-	-	10 492,6239
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 125 733,55963	289 813,22544	-	-	2 415 546,78507
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	161 792,29196	-	-	-	161 792,29196
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	3 172 498,70801	-	-	-	3 172 498,70801
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0,00004	-	-	-	0,00004
7	Итого активов	5 652 205,4433	289 813,22544	-	-	5 942 018,66874
Раздел II. Обязательства						
8	Займы и прочие привлеченные средства	1 318,09939	-	-	-	1 318,09939
9	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	949 087,52264	-	-	-	949 087,52264
10	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 179 263,86179	-	-	-	3 179 263,86179
11	Итого обязательств	4 129 669,48382	-	-	-	4 129 669,48382
12	Чистая балансовая позиция	1 522 535,95948	289 813,22544	-	-	1 812 349,18492

Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют, на 31.12.2022 г.

Таблица 51.14

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						

1	Денежные средства и их эквиваленты	69 477,53177	-	-	-	69 477,53177
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 636,84272	-	-	-	5 636,84272
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 461 412,29516	-	-	-	2 461 412,29516
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	246 852,77704	-	-	-	246 852,77704
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	3 176 295,30365	-	-	-	3 176 295,30365
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	36,86033	-	-	-	36,86033
7	Итого активов	5 959 711,61067	-	-	-	5 959 711,61067
Раздел II. Обязательства						
8	Займы и прочие привлеченные средства	3 920,74878	-	-	-	3 920,74878
9	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	1 110 470,50472	-	-	-	1 110 470,50472
10	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 301 684,17249	-	-	-	3 301 684,17249
11	Итого обязательств	4 416 075,42599	-	-	-	4 416 075,42599
12	Чистая балансовая позиция	1 543 636,18468	-	-	-	1 543 636,18468

Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют, на 31.12.2023 г.

Таблица 51.15

тыс. руб.

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	Параллельный сдвиг на 100 базисных пункта в сторону увеличения ставок	3994491	3195592,80

Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют на 31.12.2022 г.

Таблица 51.15

тыс. руб.

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	Параллельный сдвиг на 100 базисных пункта в сторону увеличения ставок	3863787,67	3094030,13

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 31.12.2023 г.

Таблица 55.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 953 231,47095	462 315,31412	161 792,29196	2 577 339,07703
2	финансовые активы, в том числе:	1 953 231,47095	462 315,31412	161 792,29196	2 577 339,07703
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 953 231,47095	462 315,31412	-	2 415 546,78507
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	1 953 231,47095	462 315,31412	-	2 415 546,78507
5	долевые ценные бумаги некорпоративных финансовых организаций	140 461,30433	-	-	140 461,30433
6	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	436 370,872	-	-	436 370,872

7	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	637 473,22869	-	-	637 473,22869
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков- нерезидентов	320 237,884	-	-	320 237,884
9	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	418 688,18193	462 315,31412	-	881 003,49605
10	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	161 792,29196	161 792,29196
11	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	161 792,29196	161 792,29196

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 31.12.2022 г.

Таблица 55.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 985 186,47698	476 225,81818	246 852,77704	2 708 265,0722
2	финансовые активы, в том числе:	1 985 186,47698	476 225,81818	246 852,77704	2 708 265,0722
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 985 186,47698	476 225,81818	-	2 461 412,29516
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	1 985 186,47698	476 225,81818	-	2 461 412,29516
5	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	75 119,1152	-	-	75 119,1152
6	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	289 637,985	-	-	289 637,985

7	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	628 947,15176	-	-	628 947,15176
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков- нерезидентов	388 988,855	-	-	388 988,855
9	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	602 493,37002	476 225,81818	-	1 078 719,1882
10	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	246 852,77704	246 852,77704
11	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	246 852,77704	246 852,77704

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 2, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных, на 31.12.2023 г.

Таблица 55.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
1	2	3	4	5
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	462 315,31412		
2	финансовые активы, в том числе:	462 315,31412		
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	462 315,31412		
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	462 315,31412		
5	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	462 315,31412	Методика определения стоимости рублевых облигаций Ценового Центра НКО АО НРД	Справедливая стоимость финансовых инструментов, рассчитанная по методике Ценового Центра НКО АО НРД

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

Таблица 55.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
1	2	3	4	5
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	476 225,81818		
2	финансовые активы, в том числе:	476 225,81818		
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	476 225,81818		
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	476 225,81818		
5	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	476 225,81818	Методика определения стоимости рублевых облигаций Ценового Центра НКО АО НРД	Справедливая стоимость финансовых инструментов, рассчитанная по методике Ценового Центра НКО АО НРД

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 3, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных, на 31.12.2023 г.

Таблица 55.3

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Используемые исходные данные
1	2	3	5
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	161 792,29196	
2	финансовые активы, в том числе:	161 792,29196	
3	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	161 792,29196	
4	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	161 792,29196	Отчет оценщика

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 3, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных, на 31.12.2022 г.

Таблица 55.3

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Используемые исходные данные
1	2	3	5
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	246 852,77704	
2	финансовые активы, в том числе:	246 852,77704	
3	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	246 852,77704	
4	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	246 852,77704	Отчет оценщика

Методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости, на 31.12.2023 г.

Таблица 55.5

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
1	2	3	4	5
1	Оценки уровня 1	1 953 231,47095	Цена спроса (Bid) и расчетная цена пая	ПАО Московская Биржа
2	Оценки уровня 2	462 315,31412	Цена расчетного центра НКО АО НРД	НКО АО НРД
3	Оценки уровня 3	161 792,29196	Отчет оценщика	Отчет оценщика

Методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости, на 31.12.2022 г.

Таблица 55.5

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
1	2	3	4	5
1	Оценки уровня 1	1 985 186,47698	Цена спроса (Bid) и расчетная цена пая	ПАО Московская Биржа
2	Оценки уровня 2	476 225,81818	Цена расчетного центра НКО АО НРД	НКО АО НРД
3	Оценки уровня 3	246 852,77704	Отчет оценщика	Отчет оценщика

4	Итого	2 708 265,0722	X	X
---	-------	----------------	---	---

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31.12.2023 г.

Таблица 55.6
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	3 172 498,70801	194 458,72533	3 366 957,43334	3 366 957,43334
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	-	192 180,88366	192 180,88366	192 180,88366
3	расчетные счета	-	-	22 824,94818	22 824,94818	22 824,94818
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	169 355,93548	169 355,93548	169 355,93548
5	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	-	3 172 498,70801	-	3 172 498,70801	3 172 498,70801
6	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	2 207 776,53914	-	2 207 776,53914	2 207 776,53914
7	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	200 307,55816	-	200 307,55816	200 307,55816
8	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	764 414,61071	-	764 414,61071	764 414,61071
9	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	0,00004	0,00004	0,00004
10	Прочее	-	-	0,00004	0,00004	0,00004
11	прочие активы, за минусом резерва	-	-	2 277,84163	2 277,84163	2 277,84163
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	4 138 204,37656	4 138 204,37656	4 138 204,37656
13	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	1 318,09939	1 318,09939	1 318,09939

14	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	1 318,09939	1 318,09939	1 318,09939
15	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	949 087,52264	949 087,52264	949 087,52264
16	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	3 179 263,86179	3 179 263,86179	3 179 263,86179
17	прочие обязательства	-	-	8 534,89274	8 534,89274	8 534,89274

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

Таблица 55.6

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	3 176 295,30365	83 712,10925	3 260 007,4129	3 260 007,4129
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	-	75 114,37449	75 114,37449	75 114,37449
3	расчетные счета	-	-	29 851,52937	29 851,52937	29 851,52937
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	45 262,84512	45 262,84512	45 262,84512
5	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	-	3 176 295,30365	-	3 176 295,30365	3 176 295,30365
6	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	2 198 064,96962	-	2 198 064,96962	2 198 064,96962
7	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	200 230,46393	-	200 230,46393	200 230,46393
8	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	777 999,8701	-	777 999,8701	777 999,8701

Примечание 57. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности негосударственный пенсионный фонд проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными. Эти операции включают: аренду, заработную плату, негосударственное пенсионное обеспечение. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам. Согласно политике Фонда, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2023 года**Таблица 57.1**

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	7	10
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	126,3	-	126,3
20	Прочие обязательства	-	7,56904	7,56904

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2022 года**Таблица 57.1**

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	7	10

10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	126,3	-	126,3
20	Прочие обязательства	-	12,3638	12,3638

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 2023 г.

Таблица 57.2

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 515,6	-	482,98969	1 998,58969
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	177 073,08242	-	618,5	177 691,58242
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	504,273	504,273
13	Общие и административные расходы	-	163,03569	2 044,76903	2 207,80472

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 2022 г.

Таблица 57.2

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	7	10
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 136,7	-	1 136,7
13	Общие и административные расходы	-	519,61261	519,61261

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 4 квартал 2023 г.

Таблица 57.2

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	378,9	-	-	378,9
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	19 859,39676	-	-	19 859,39676
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(353,60324)	(353,60324)
13	Общие и административные расходы	-	39,71321	523,08	562,79321

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 4 квартал 2022 г.

Таблица 57.2

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	7	10
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	378,9	-	378,9
13	Общие и административные расходы	-	39,73177	39,73177

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 57.3

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2023г.	За 2022г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	163,03569	519,61261

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 57.3

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 4 квартал 2023г.	За 4 квартал 2022г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	39,71321	39,73177

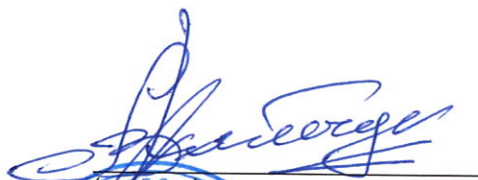
Примечание 58. События после окончания отчетного периода

События после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на компанию, произошедшие в течение 2024 года (до даты подписания бухгалтерской отчетности за 2023 год) и не отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год, отсутствуют.

29 февраля 2024 года единственным акционером АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды» принято решение о реорганизации АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды» в форме присоединения к нему общества, созданного в результате реорганизации АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь» в форме выделения. Созданное общество подлежит одновременному присоединению к АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды» в соответствии со ст. 19.1. (Особенности разделения или выделения общества, осуществляемых одновременно со слиянием или присоединением) Федерального закона «Об акционерных обществах». Полное фирменное наименование создаваемого общества: Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ВЭФ.ВФ» (сокращенное наименование АО «НПФ «ВЭФ.ВФ»). Предполагаемое место нахождения создаваемого общества: г. Москва. Решение о реорганизации АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь» в форме выделения из него АО «НПФ «ВЭФ.ВФ» с одновременным присоединением выделяемого фонда к АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды» принято Собранием акционеров АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь» 29.02.2024 года. Разделительный баланс на дату 31.12.2023 г. в рамках реорганизации подписан 29.01.2024 г. Присоединяющий фонд обязуется выкупить собственные обыкновенные акции в количестве 10 000 (Десять тысяч) штук, в которые будут конвертированы обыкновенные акции Присоединяемого фонда. Способ размещения: путем приобретения акций акционерного общества, создаваемого путем выделения, самим реорганизуемым в форме выделения юридическим лицом и одновременно с их погашением при конвертации в акции акционерного общества, к которому осуществляется присоединение.

При присоединении акционерного общества, создаваемого в результате выделения, не осуществляется размещение ценных бумаг акционерного общества, к которому осуществляется присоединение. При реорганизации 100% (сто процентов) обыкновенных акций Присоединяемого фонда в количестве 200 000 (Двести тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей будут конвертироваться в 10 000 (Десять тысяч) штук обыкновенных акций Присоединяющего фонда номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей, выкупленных с коэффициентом конвертации 0,05 (Ноль целых пять сотых).

Генеральный директор
(должность руководителя)


(подпись)

Михальчук В. Ю.
(инициалы, фамилия)

29 марта 2024 г.

