



**Промежуточная бухгалтерская (финансовая)
отчетность**

АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ»

на 31.03.2024 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	7
ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	9
Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда	11
Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность	13
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	15
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	17
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты	41
Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	43
Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	47
Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	49
Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	52
Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	56
Примечание 27. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	57
Примечание 28. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	58
Примечание 34. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	59
Примечание 35. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	69
Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	71
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	72
Примечание 42. Процентные доходы	73
Примечание 43. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	73
Примечание 44. Общие и административные расходы	74
Примечание 51. Управление рисками	75
Примечание 57. Операции со связанными сторонами	84

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45290564000	35230736	67/2

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

на 31 марта 2024 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Достойное БУДУЩЕЕ" (АО "НПФ "Достойное
БУДУЩЕЕ")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, вн.тер.г.муниципальный округ Мещанский б-р Цветной д.2

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 31 марта 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	32 812 731 625,02	18 801 641 908,89
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	55 693 932 672,98	66 006 217 265,96
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	33 120 956 161,35	35 829 167 320,50
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	136 287 218 908,43	137 960 207 278,69
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	46 256 985 351,52	42 298 832 802,83
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		1 174 413,56	1 169 130,11
8	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	120 000,00
13	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		32 076 479,33	33 723 557,88
14	Основные средства и капитальные вложения в них		137 267 532,88	138 322 492,26
16	Требования по текущему налогу на прибыль		14 358 069,00	6 443 685,00
17	Отложенные налоговые активы		355 689 775,78	380 101 805,77
18	Прочие активы		10 679 692,26	12 308 615,21
19	Итого активов		304 723 070 682,11	301 468 255 863,10
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
21	Займы и прочие привлеченные средства		61 362 009,47	64 822 430,36
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	270 505 723 008,17	273 564 674 258,43

1	2	3	4	5
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	27	2 583 828 872,45	2 629 772 892,44
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	5 200 377 597,55	5 177 514 840,96
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль		372 963,00	280 578 993,00
30	Отложенные налоговые обязательства		20 795 715,12	21 297 950,22
31	Резервы - оценочные обязательства		8 851 088,47	9 545 385,00
32	Прочие обязательства		237 585 086,22	955 568 668,41
33	Итого обязательства		278 618 896 340,45	282 703 775 418,82
Раздел III. КАПИТАЛ				
34	Уставный капитал		2 052 160 000,00	2 052 160 000,00
35	Добавочный капитал		76 521 016,21	76 521 016,21
36	Резервный капитал		102 608 000,00	102 608 000,00
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		23 872 885 325,45	16 533 191 428,07
44	Итого капитал		26 104 174 341,66	18 764 480 444,28
45	Итого капитал и обязательства		304 723 070 682,11	301 468 255 863,10

Генеральный директор
(должность руководителя)



Д.М. Ключник
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45290564000	35230736	67/2

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

за 1 квартал 2024 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Достойное БУДУЩЕЕ" (АО "НПФ "Достойное БУДУЩЕЕ")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, вн.тер.г.муниципальный округ Мещанский б-р Цветной д.2

Код формы по ОКУД: 0420202

Годовая (квартальная) (руб. коп.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34	11 722 237,24	8 147 298,81
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	130 811 665,22	112 608 149,11
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	34	142 533 902,46	120 755 447,92
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по договорам об обязательном пенсионном страховании, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	35	(2 707 439 598,84)	(3 032 822 692,83)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(151 844 131,64)	(225 519 630,80)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	35	(2 859 283 730,48)	(3 258 342 323,63)
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				

1	2	3	4	5
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	3 058 951 250,26	3 261 630 757,30
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	23 081 263,40	114 600 999,74
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
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 и формированию долгосрочных сбережений		1 988 345,41	1 519 783,17
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		367 271 031,05	240 164 664,50
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	7 466 058 803,11	5 710 129 822,62
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	(304 842 497,23)	716 913 515,51
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		15 185 125,00	166 899 199,90
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	49 139 685,86	426 535,95
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		7 225 541 116,74	6 594 369 073,98
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности		7 592 812 147,79	6 834 533 738,48
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(199 215 758,19)	(150 900 950,07)
22	Процентные расходы		(943 744,83)	(1 198 368,12)
23	Прочие доходы		5 831 322,30	708,02
24	Прочие расходы		(1 030 758,80)	(966 490,56)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(195 358 939,52)	(153 065 100,73)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		7 397 453 208,27	6 681 468 637,75

1	2	3	4	5
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(57 759 310,89)	(82 206 560,53)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль		(33 849 516,00)	(42 251 096,48)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		(23 909 794,89)	(39 955 464,05)
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		7 339 693 897,38	6 599 262 077,22
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		7 339 693 897,38	6 599 262 077,22

Генеральный директор
(должность руководителя)

27 апреля 2024 г.



(подпись)

Д.М. Ключник
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Отчетность некредитной финансовой организации	
	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45290564000	35230736	67/2

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**
за 1 квартал 2024 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Достойное БУДУЩЕЕ" (АО "НПФ "Достойное БУДУЩЕЕ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, вн.тер.г.муниципальный округ Мещанский б-р Цветной д.2

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

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
1	Остаток на 01 января 2023 г.		2 052 160 000,00	76 521 016,21	102 608 000,00	14 098 640 315,82	16 329 929 332,03
4	Остаток на 01 января 2023 г., пересмотренный		2 052 160 000,00	76 521 016,21	102 608 000,00	14 098 640 315,82	16 329 929 332,03
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	6 599 250 993,58	6 599 250 993,58
14	Остаток на 31 марта 2023 г.		2 052 160 000,00	76 521 016,21	102 608 000,00	20 697 891 309,40	22 929 180 325,61
14.1	Остаток на 01 января 2024 г.		2 052 160 000,00	76 521 016,21	102 608 000,00	16 533 191 428,07	18 764 480 444,28
17	Остаток на 01 января 2024 г., пересмотренный		2 052 160 000,00	76 521 016,21	102 608 000,00	16 533 191 428,07	18 764 480 444,28
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	7 339 693 897,38	7 339 693 897,38
27	Остаток на 31 марта 2024 г.		2 052 160 000,00	76 521 016,21	102 608 000,00	23 872 885 325,45	26 104 174 341,66

Генеральный директор Д.М. Ключник
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)
27 апреля 2024 г.



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45290564000	35230736	67/2

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
за 1 квартал 2024 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Достойное БУДУЩЕЕ" (АО "НПФ "Достойное БУДУЩЕЕ")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, вн.тер.г.муниципальный округ Мещанский б-р Цветной д.2

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		11 722 237,24	8 147 298,81
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		132 562 099,70	113 982 389,42
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании		(2 707 648 051,79)	(3 032 822 692,83)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		(45 947 732,94)	(49 850 339,08)
6	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(105 896 098,38)	(175 669 291,72)
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		2 490 067 974,81	13 774 756 990,55
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(182 937 653,44)	(174 006 874,25)
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		-	371 903,95
8.3	Полученные проценты		5 761 811 230,23	4 751 846 625,93

1	2	3	4	5
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(60 287 768,95)	(49 927 024,62)
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(783 972 065,98)	(635 093 803,43)
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(5 061 451,09)	(5 058 387,93)
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(53 951 469,96)	(76 769 017,36)
14	Уплаченный налог на прибыль		(328 418 284,00)	(269 618 063,90)
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		4 284,08	(229 202,40)
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		4 122 047 249,53	14 180 060 511,14

Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности

20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(7 324 208,04)	(22 082 045,67)
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-	(2 706 625,00)
23	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		120 000,00	-
31	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		10 806 856 864,45	(1 612 823 181,66)
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		3 166 464 479,12	44 630 000,00
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(4 071 800 000,00)	(13 438 384 870,72)
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		9 894 317 135,53	(15 031 366 723,05)

Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности

37	Погашение займов и прочих привлеченных средств, в том числе:		(5 274 669,37)	(5 429 676,14)
37.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(5 274 669,37)	(5 429 676,14)
45	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(5 274 669,37)	(5 429 676,14)
46	Сальдо денежных потоков за отчетный период		14 011 089 715,69	(856 735 888,05)
47	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	7 607,28
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		18 801 641 908,89	6 908 276 856,90
49	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		32 812 731 624,58	6 051 548 576,13

Генеральный директор
(должность руководителя)

27 апреля 2024 г.



(подпись)

Д.М. Ключник
(инициалы, фамилия)

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	№ 67/2 от 16.04.2004
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Обязательное пенсионное страхование и негосударственное пенсионное обеспечение
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 422-ФЗ "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" и Федерального закона от 28 декабря 2022 года N 555-ФЗ "О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению"	АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» (далее – «Фонд») является участником системы гарантирования прав застрахованных лиц 24.02.2015 г. Агентством по страхованию вкладов Общество внесено за № 20 в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования, 01.01.2023 г. Агентством по страхованию вкладов Общество внесено за № 5 в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав участников негосударственный пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Достойное БУДУЩЕЕ»
5	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	1
6	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда	нет
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	127051, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной д.2
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	127051, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной д.2
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Райффайзен Капитал». Лицензия №21-000-1-00640 от 21.04.2009 г. Акционерное общество "РЕГИОН Траст". Лицензия № 21-000-1-00076 от 15.08.2002г.
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 «НСД», Лицензия № 22-000-1-00016 от 04.12.2000

1	2	3	4
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	438
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит негосударственный пенсионный фонд	
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В российских рублях

**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	<p>Основные факторы, оказавшие влияние на финансовый результат Фонда в I квартале 2024, были обусловлены состоянием российского финансового рынка, находящегося под влиянием, прежде всего, внутренних факторов, большая часть из которых носила негативный характер. К этим факторам можно отнести: высокую инфляцию и инфляционные ожидания, сохранение жесткой денежно-кредитной политики и повышение диапазона прогноза средней ключевой ставки Банка России на 2024-2025 годы, расширение политики заимствования Минфина РФ на внутреннем рынке облигаций. В результате совокупного влияния этих факторов снижение цен и рост доходностей ОФЗ и корпоративных облигаций, постепенно ускорялись в течение квартала.</p> <p>На заседании 24.03.2024 Банком России было принято решение о сохранении ключевой ставки на уровне 16%. В ближайшие месяцы, согласно заявлением Банка России, наиболее вероятно сохранение ключевой ставки на текущем высоком уровне с перспективой ее плавного снижения ближе к середине второй половины года.</p> <p>Рынок акций в I квартале 2024 года продолжил рост, индекс Московской Биржи вырос на 7,5%.</p> <p>В I квартале 2024 года российская валюта оставалась достаточно стабильной: девальвация рубля составила 3,0% по отношению к доллару США, 0,3% к евро, 0,8% к юаню.</p> <p>30.04.2024 истекает срок указа Президента РФ об обязательной продаже валютной выручки экспортерами, продление данной меры может позитивно сказаться на укреплении национальной валюты. В пользу рубля также выступают профицит текущего счета платежного баланса России и высокие нефтяные цены. Внешние факторы, влияющие на российский финансовый рынок, связаны прежде всего с геополитическими, в том числе санкционными рисками. Нарастанию геополитической напряженности также способствует происходящая эскалация конфликта на Ближнем Востоке, что потенциально способствует росту цен на нефть и усилению инфляции в крупнейших мировых экономиках.</p> <p>05.01.2024 Банк России утвердил новую редакцию Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды, предусматривающую, в т.ч. расширение случаев применения периодов охлаждения. Принятие стандарта окажет положительное влияние на улучшение конкурентного окружения фондов.</p> <p>31.01.2024 зарегистрировано в Минюсте России Указание Банка России от 07.11.2023 N 6598-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 июля 2016 года N 4060-У».</p>

1	2	3	4
			<p>Внесены изменения в требования к стресс-тестированию негосударственного пенсионного фонда, проводимому с использованием сценариев, разработанных Банком России.</p> <p>14.01.2024 Президентом РФ утвержден «Перечень поручений по итогам 14-го инвестиционного форума ВТБ "Россия зовет!». Правительству РФ поручено принять меры, направленные на привлечение граждан к участию в программе долгосрочных сбережений (далее – ПДС), формируемых негосударственными пенсионными фондами, с учетом необходимости обеспечения объема вложений граждан не менее 250 миллиардов рублей в 2024 году и не менее 1% процента ВВП в 2026 году. Данное решение активизировало подготовку нормативно-правовых актов, необходимых для внедрения ПДС.</p> <p>23.03.2024 принят Федеральный закон от 23.03.2024 N 58-ФЗ «О внесении изменений в статьи 102 и 126.2 части первой и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» о введении налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан и корректировке вычетов по договорам ИИС. Законодательство улучшает условия нового пенсионного продукта ПДС.</p> <p>20.03.2024 принято Постановление Правительства РФ N 346 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 2 июня 2015 г. N 531». Внесены изменения в методику оценки ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии и установлены максимальные значения ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии.</p> <p>27.03.2024 принято Постановление Правительства РФ от N 383 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации». Актуализирован порядок осуществления единовременной выплаты средств пенсионных накоплений застрахованным лицам.</p> <p>28.03.2024 утверждены «Сценарии стресс-тестирования финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов» (приложение к приказу Банка России от 28.03.2024 N ОД-477). Сценарии обязательны для использования НПФ при проведении стресс-тестирования по состоянию на 31.03.2024 или на более позднюю дату (Информационное сообщение Банка России от 31.03.2024). Указанные акты свидетельствуют о повышении требований к устойчивости негосударственных пенсионных фондов.</p> <p>С учетом информации, доступной на данный момент, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. Фонд внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на его деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов. Негативное влияние на деятельность Фонда вышеописанных событий на текущий момент отсутствует.</p>

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности (в ред. Указания Банка России от 31.10.2016 N 4173-У)	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, а также за исключением обязательств по пенсионной деятельности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм была проведена с целью приведения в соответствии с экономической сущностью доходов и расходов Фонда по видам деятельности и обеспечения более уместного представления финансовой информации.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	1. Примечание 44 «Общие и административные расходы» к Отчету о финансовых результатах за 1 квартал 2023 года: 1.1. Перенос из строки 8 «Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов» сумма расходов на техподдержку программного обеспечения - в строку 21 «Прочее»; 1.2. Перенос из строки 21 «Прочее» суммы расходов по операциям с основными средствами в строку 8 «Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов»; 1.3. Перенос из строки 13 «Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги» суммы консультационных расходов в строку 9 «Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)»;

1	2	3	4
			<p>1.4. Перенос из строки 11 «Реклама и маркетинг» в строку 9 «Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)»;</p> <p>1.5. Перенос из строки 9 «Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)» суммы расходов на доставку пенсий в строку 17 «Расходы на доставку пенсий».</p> <p>1.6. Перенос из строки 7 «Расходы по аренде» в примечание «Прочие расходы» сумм расходов по аренде.</p> <p>2. Отчет о движении денежных средств за 2023 год. Реклассификация строк 15 «Прочие денежные потоки от операционной деятельности» и 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».</p>
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	<p>Сумма реклассификации по соответствующим пунктам 1 строки 4 настоящего примечания:</p> <p>1.1. 1 991 194,44 руб.</p> <p>1.2. 178 860,00 руб.</p> <p>1.3. 58 630,00 руб.</p> <p>1.4. 586 400,00 руб.</p> <p>1.5. 365 265,48 руб.</p> <p>1.6. 966 490,56 руб.</p> <p>2. 6 774 473,93 руб.</p>
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	нет

**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	<p>Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ и МСФО требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.</p> <p>Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ и МСФО также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Фонда. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.</p>
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии	<p>Наиболее существенное влияние оказывается на статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка». Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе:</p> <p>Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректируемые) в отношении идентичных активов и обязательств;</p> <p>Уровень 2: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (т.е. на котировках) либо опосредованно (т.е. данных, производных от котировок).</p> <p>Данная категория включает активы, оцениваемые с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных;</p> <p>Уровень 3: методы оценки, основанные на ненаблюдаемых параметрах (применяются методики, использующие по крайней мере один ненаблюдаемый параметр, являющийся значимым (оценка на основе модели), или методики,</p>

1	2	3	4
		в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	активных рынков для идентичных инструментов (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	Взносы (выплаты) по договорам обязательного пенсионного страхования признаются в составе доходов (расходов), увеличивающих (уменьшающих) пенсионные обязательства Фонда в момент их фактического получения на расчетный счет (перечисления с расчетного счета) в сумме фактически полученных (перечисленных) Фондом средств. По итогам каждого отчетного периода Фондом проводится проверка адекватности величины обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования с учетом оценок всех будущих денежных потоков, связанных с договорами, включая прогноз расходов, связанных с администрированием договоров, допущения о продолжительности жизни застрахованных лиц и ставке дисконтирования.
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	Взносы (выплаты) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений признаются в составе доходов (расходов), увеличивающих (уменьшающих) пенсионные обязательства Фонда в момент их фактического получения на расчетный счет (перечисления с расчетного счета) в сумме фактически полученных (перечисленных) Фондом средств. По итогам каждого отчетного периода Фондом проводится проверка адекватности пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений с учетом оценок всех будущих денежных потоков, связанных с договорами, включая прогноз расходов, связанных с администрированием договоров, допущения о продолжительности жизни участников и ставке дисконтирования.
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Фонд не осуществляет досрочное применение МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании Фонд оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. 1–й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. 2–й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу) 3–й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости. Моментом перевода объекта оценки на другой уровень иерархии справедливой стоимости является дата возникновения события или изменения обстоятельств в результате которых происходит сокращение объема наблюдаемых данных в отношении объекта оценки.

1	2	3	4
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Настоящая раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения, что Фонд будет продолжать хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в установленном порядке. При подготовке, раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Фонда продолжать непрерывно свою деятельность. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Фонду. Руководство Фонда не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовые состояния Фонда в будущем. В прилагаемую раскрываемую бухгалтерскую (финансовую) отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Не применимо

1	2	3	4
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<p>Эквиваленты денежных средств - краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в определенную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности.</p> <p>В категорию денежных средств и их эквивалентов Фондом классифицируются следующие активы: денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях, в том числе денежные средства, переданные Фондом в доверительное управление и учтенные на счете учета 47901 «Денежные средства, переданные в доверительное управление»; депозиты «до востребования», а также депозиты и договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету (МНО), срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней; денежные средства, перечисленные брокеру для осуществления сделок купли-продажи ценных бумаг.</p>
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Денежные средства, выданные (размещенные) по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. Амортизированной стоимостью депозита признается сумма, в которой депозит оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Амортизированная стоимость депозита рассчитывается ежемесячно на последний день месяца, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания депозита. При этом расчет процентного дохода по методу «начисления» происходит ежедневно с отражением корректировки амортизированной стоимости депозита с использованием метода эффективной ставки процента (далее ЭСП) один раз в месяц на конец отчетного периода. Амортизированная стоимость депозита может рассчитываться с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП. В качестве индикатора определения рыночных процентных ставок применяется средневзвешенная процентная ставка по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) нефинансовых организаций в рублях и иностранной валюте, публикуемая на официальном сайте Банка России, за месяц наиболее близкий к дате оценки, по депозитам, со сроком привлечения, попадающим в тот же интервал, что и срок, оставшийся на дату оценки до погашения оцениваемого депозита (далее – средневзвешенная ставка по депозитам).</p> <p>Процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям, если ее значение находится в пределах 5 процентов от рыночной ставки ($\text{рыночная} \cdot 0,95 < \text{факт} < \text{рыночная} \cdot 1,05$). При расчете амортизированной стоимости депозита допускается не применять метод ЭСП в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • в случае, если депозит имеет срок погашения «до востребования»; • в случае, если эффект от дисконтирования не является существенным на дату первоначального признания. <p>Эффект от дисконтирования может признаваться несущественным, если выполняется одно из следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • на дату первоначального признания срок погашения депозита составляет период менее 1 года или равен 1 году, и процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям. • уровень существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода определен в размере 5%.

1	2	3	4
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Ценные бумаги и цифровые финансовые активы (ЦФА), приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), должны быть классифицированы как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переоценка по справедливой стоимости производится: ежедневно. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг и ЦФА, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. Под ценные бумаги и ЦФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы под обесценение не формируются. В финансовый результат от выбытия долговых ценных бумаг включается процентный доход. При выбытии долевых ценных бумаг доход по дивидендам не участвует в формировании финансового результата от реализации.
13	МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IFRS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Ценные бумаги и ЦФА, которые при приобретении не определены в категорию «удерживаемые до погашения» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также не были отнесены в состав не котируемых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, принимаются к учету как имеющиеся в наличии для продажи. В данную категорию относятся долевые ценные бумаги и ЦФА, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг и ЦФА, имеющих в наличии
			для продажи, включаются в стоимость ценных бумаг и ЦФА. В случае если Фонд в последующем не принимает решения о приобретении ценных бумаг и ЦФА, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги и ЦФА. В случае невозможности дальнейшего надежного определения справедливой стоимости долевой ценной бумаги/ЦФА, классифицированной как имеющейся в наличии для продажи, указанная ценная бумага/ЦФА подлежит переносу с балансовых счетов по учету ценной бумаги/ЦФА и накопленной переоценки на счет по учету ценной бумаги/ЦФА, оцениваемой по себестоимости, по стоимости на последнюю дату оценки, когда справедливая стоимость могла быть надежно определена. Признанные ранее суммы переоценки (отрицательной и положительной), учтенные на счетах добавочного капитала, по данной ценной бумаге/ЦФА подлежат переносу на счета по учету доходов или расходов в случае прекращения признания ценной бумаги/ЦФА в порядке, предусмотренном для учета выбытия ценных бумаг/ЦФА, либо в случае наличия обесценения. В последующем данная ценная бумага/ЦФА подлежит тестированию на обесценение.

1	2	3	4
14	МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	<p>Долговые ценные бумаги и ЦФА классифицируются как удерживаемые до погашения, только если Фонд намерен удерживать их до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) и указанные ценные бумаги и ЦФА не удовлетворяют критерию признания долговых ценных бумаг и ЦФА, учитываемых по амортизированной стоимости. При изменении намерений или возможностей Фонд вправе переклассифицировать долговые ценные бумаги и ЦФА, удерживаемые до погашения в категорию имеющиеся в наличии для продажи с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:</p> <p>а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Фонда причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Фондом);</p> <p>б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения и при этом изменения рыночных ставок процента не оказывают существенного влияния на справедливую стоимость ценной бумаги;</p> <p>в) в целях реализации в объеме не более 20% по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг и ЦФА, удерживаемых до погашения, включаются в стоимость ценных бумаг/ЦФА. После первоначального признания и до прекращения признания долговые ценные бумаги/ЦФА, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП. При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги/ЦФА. Расчет амортизированной стоимости ценных бумаг осуществляется ежемесячно, в последний день месяца. Начисление за период процентного дохода по ценным бумагам/ЦФА осуществляется исходя из амортизированной стоимости долговой ценной бумаги/ЦФА за вычетом резерва под обесценение на начало периода. Долговые ценные бумаги/ЦФА, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. При наличии признаков обесценения под вложения в указанные ценные бумаги/ЦФА формируются резервы на возможные потери.</p>

1	2	3	4
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	<p>Стоимость дебиторской задолженности, возникшей в результате совершения сделок с имуществом Фонда, до наступления срока ее полного погашения, установленного условиями договора, определяется на дату расчет стоимости активов в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> • если договором предусмотрено полное погашение задолженности в течение 180 дней с момента ее признания, стоимость такой дебиторской задолженности до наступления срока погашения признается равной ее остатку на дату оценки. • если договором предусмотрено полное погашение задолженности в течение более чем 180 дней, но менее 1 года с момента ее признания, и доля такой задолженности на дату ее признания относительно стоимости чистых активов на дату, ближайшую к дате оценки составляет не более 5%, стоимость такой дебиторской задолженности до наступления срока погашения признается равной остатку такой задолженности на дату оценки. При этом в целях настоящего пункта доля задолженности рассчитывается отдельно по каждому основанию возникновения, заключенному с одним дебитором. • в иных случаях с момента признания до наступления срока полного погашения задолженности, стоимость такой дебиторской задолженности признается равной сумме, рассчитанной по методу приведенной стоимости будущих денежных потоков с использованием ставки дисконтирования, равной рыночной ставке, на основании профессионального суждения Фонда. Порядок тестирования дебиторской задолженности на предмет обесценения, включая периодичность и критерии такого тестирования, при наличии признаков обесценения, но не реже 1-го раза в год.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 28, МСФО (IAS) 27, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	<p>Акции дочерних и ассоциированных акционерных обществ Фонд учитывает в качестве долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. При потере контроля над управлением акционерным обществом или значимого влияния (совместного контроля) на деятельность акционерного общества, Фонд классифицирует вложения в данные ценные бумаги, в соответствии с бизнес-моделью дальнейшего управления данным активом. Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц не подлежат последующей переоценке после первоначального признания. Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц, подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам и долям участия создаются резервы под обесценение.</p>
17	МСФО (IFRS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	<p>Порядок признания и последующего учета прочих активов осуществляется в соответствии с соответствующими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.</p>

1	2	3	4
18	МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	В Фонде отсутствуют.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	У Фонда отсутствуют займы и прочие привлеченные средства, за исключением обязательств по договорам аренды, порядок учета которых определен строкой 53.
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	В Фонде отсутствуют.
21	МСФО (IFRS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	В Фонде отсутствуют.
22	МСФО (IFRS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	В Фонде отсутствуют.
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)	В Фонде отсутствуют.

1	2	3	4
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
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 и формированию долгосрочных сбережений			

1	2	3	4
26	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	<p>Договорами страхования признаются договоры негосударственного пенсионного обеспечения, договоры долгосрочных сбережений и договоры обязательного пенсионного страхования, по которым Фонд принимает на себя значительный страховой риск (риск дожития, риск смертности, риск наступления инвалидности) от держателя полиса (участника, вкладчика, застрахованного лица, правопреемника), соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса, в случае если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса. Договоры обязательного пенсионного страхования (договоры ОПС) являются договорами страхования на дату первоначального признания, при этом выделения каких-либо составных частей по договорам об обязательном пенсионном страховании (в частности, сумм материнского капитала и добровольных страховых взносов) не производится. Фонд классифицирует договоры негосударственного пенсионного обеспечения (договоры НПО) и договоры долгосрочных сбережений (договоры ДС) в одну из категорий в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> • договоры страхования; • инвестиционные договоры с НВПДВ.
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	<p>Фонд классифицирует договоры НПО и договоры ДС как страховой при наличии в договоре значительного страхового риска. Договоры классифицируются как страховые, также в случае если по договору, помимо страхового риска, Фонд подвергается финансовому риску, но страховой риск значителен.</p> <p>Пенсионные взносы отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательств на солидарных и (или) именных пенсионных счетах. Резерв покрытия пенсионных обязательств увеличивается или уменьшается на сумму распределенного результата размещения средств пенсионных резервов в соответствии с условиями договора НПО или договора ДС, с требованиями пенсионных правил и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Для учета выплат пенсий Фонд уменьшает средства пенсионных резервов, из которых была произведена выплата, на сумму выплаты, а также учитывает выплаты как расход.</p>

1	2	3	4
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Договоры НПО и договоры ДС, не подвергающие фонд значительному страховому риску, являются инвестиционными договорами с НВПДВ. Пенсионные взносы отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательств на солидарных и (или) именных пенсионных счетах. Резерв покрытия пенсионных обязательств увеличивается или уменьшается на сумму распределенного результата размещения средств пенсионных резервов в соответствии с условиями договора НПО или договорам ДС, с требованиями пенсионных правил и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
29	МСФО (IFRS) 4	прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок признания, рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Капитализация прямых и косвенных аквизиционных расходов Фондом не осуществляется.

1	2	3	4
30	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	На дату выявления переплат, которые возникли в результате излишних начислений по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС, излишне начисленные суммы учитываются в составе доходов, одновременно отражается увеличение пенсионных обязательств на суммы, эквивалентные излишне начисленным суммам по договорам, далее излишние выплаты учитываются в составе дебиторской задолженности на счетах второго порядка, предусмотренных для отражения переплат. На дату поступления информации о смерти участника, застрахованного лица излишние выплаты по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС, которые возникли в случае выплат за период после смерти участника, застрахованного лица учитываются в составе дебиторской задолженности и отражаются в доходах только в случае, если имеется достаточная степень вероятности получения фондом излишне выплаченных средств. В случае если отсутствует вероятность получения фондом излишне выплаченных средств, фонд отражает излишне выплаченные суммы в составе расходов за счет собственных средств.
31	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	<p>Возвраты выплат по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС учитываются в составе кредиторской задолженности на счетах «Незавершенные (неопознанные) платежи», если предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае необходимости уточнения банковских реквизитов получателя.</p> <p>Не исполненные в срок обязательства по осуществлению выплат по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС, учитываются в составе обязательств по соответствующим договорам в аналитическом учете на балансовых счетах второго порядка, открытых для учета неисполненных в срок обязательств по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС. Одновременно с отражением возвратов выплат в составе доходов Фонд отражает увеличение пенсионных резервов, накоплений на суммы, эквивалентные суммам возвратов выплат по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС с учетом налога на доходы физических лиц.</p>

1	2	3	4
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета взносов	<p>Взносы по договорам ОПС признаются как доход в момент первоначального признания. Сумма взноса определяется суммой, перечисленной фонду ФПСС или другим фондом. Взносы по договорам НПО и договорам ДС, классифицированным в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НВПДВ, признаются как доход в момент первоначального признания. Сумма взноса определяется суммой, которую Фонд получил согласно условиям договора НПО или договора ДС. Увеличение взносов в связи с изменением условий договора НПО или договора ДС признается в бухгалтерском учете на дату увеличения (изменения) обязательств по договорам НПО или договорам ДС. В случае, если при поступлении денежных средств Фонд имеет возможность однозначно определить пенсионный договор, по которому получен взнос, признание взноса осуществляется по дате поступления денежных средств, даже если средства перечислены на некорректные банковские реквизиты (не по той пенсионной схеме или виду пенсионной деятельности). В случае, если при поступлении денежных средств Фонд не имеет возможности однозначно определить пенсионный договор, по которому получен взнос, Фонд на отчетную дату проводит в бухгалтерском учете необходимые доначисления соответствующих видов доходов и расходов, и признает пенсионные обязательства по договорам НПО и договорам ДС, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ. Уточняющие корректировки пенсионных взносов и признанных пенсионных обязательств в соответствии с полученными Фондом первичными документами, осуществляются в том отчетном периоде, в котором эти первичные документы были получены.</p>
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета выплат	<p>Выплаты по договорам об ОПС отражаются в бухгалтерском учете на фактическую дату выплаты, когда в отношении договора об ОПС соблюдены следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> • наступление пенсионных оснований; • наличие у Фонда заявления участника (застрахованного лица) о назначении накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты, или единовременной выплаты. <p>Выплаты по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС отражаются в составе расходов на дату осуществления выплаты. Одновременно с отражением выплаты в составе расходов Фонд уменьшает пенсионные накопления, резервы на сумму выплат. Уменьшение обязательств по договорам страхования и обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ отражается в составе доходов от пенсионной деятельности.</p> <p>При переводе средств пенсионных накоплений в другие фонды или в ФПСС Фонд признает в бухгалтерском учете уменьшение соответствующих средств пенсионных накоплений, резервов, а также учитывает перевод средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии как расход в составе выплат.</p>

1	2	3	4
34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	<p>Аквизиционные расходы разделяются на:</p> <ul style="list-style-type: none"> • прямые расходы, непосредственно связанные с заключением договоров ОПС, договоров НПО или договоров ДС, • и косвенные расходы, связанные с осуществлением фондом деятельности по ОПС или НПО, которые нельзя соотнести с заключением определенного договора НПО, ОПС или договора ДС или группой договоров. <p>В состав прямых аквизиционных расходов Фонд включает вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров НПО, ОПС или договоров ДС, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды (по физическим лицам). Если существует неопределенность, что договор НПО, договор ОПС или договор ДС вступит в действие, прямые аквизиционные расходы списываются на расходы фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Понесенные прямые аквизиционные расходы, признанные в бухгалтерском учете Фонда, не могут быть переклассифицированы в состав другой статьи расходов в будущем.</p> <p>В качестве косвенных аквизиционных расходов Фонд признает расходы на рекламу деятельности по обязательному пенсионному страхованию или по негосударственному пенсионному обеспечению фонда, в том числе расходы по изготовлению рекламных видеороликов, буклетов и брошюр. Косвенные аквизиционные расходы списываются на расходы Фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы относятся ко всем заключенным в отчетном периоде договорам НПО, договорам ОПС и договорам ДС.</p>
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	<p>Изменение обязательств отражается в соответствии с ОСБУ:</p> <ul style="list-style-type: none"> - увеличение обязательств в связи с поступлением пенсионных взносов признается расходом; - уменьшение пенсионных обязательств в связи с осуществлением пенсионных выплат признается доходом. <p>Доход от размещения пенсионных резервов, инвестирования пенсионных накоплений отражается на пенсионных счетах по итогам финансового года. Корректировка обязательств в связи с проведением проверки адекватности обязательств отражается в случае превышения справедливой стоимости обязательств над величиной обязательств, отраженной в бухгалтерском учете.</p> <p>На этапе накопления Фонд классифицирует договор НПО или договор ДС как инвестиционный с НВПДВ, а на этапе выплат переклассифицирует в категорию «договор страхования» в случае, если в соответствии с условиями договора НПО или договора ДС в случае расторжения договора, либо смерти участника на этапе накопления фонд выплачивает участнику или его правопреемникам выкупную сумму в размере обязательств, отраженных на индивидуальном пенсионном счете участника, а после назначения негосударственной пенсии фонд выплачивает участнику пожизненную негосударственную пенсию (не индексируемую), при этом коэффициент конвертации средств пенсионных резервов в пожизненные выплаты фонд определяет на дату назначения негосударственной пенсии.</p> <p>Реклассификации договоров НПО и договоров ДС возможна при изменении условий пенсионной схемы и отражается в бухгалтерском учете и отчетности Фонда на основании заключения актуария.</p>
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
36	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	В Фонде отсутствуют вложения в Инвестиционное имущество.

1	2	3	4
37	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	В Фонде отсутствуют вложения в Инвестиционное имущество.
38	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	В Фонде отсутствуют вложения в Инвестиционное имущество.

1	2	3	4
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
39	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект, признаваемый минимальным объектом учета. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы.</p> <p>Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 50 000,00 руб. без учета НДС и иных невозмещаемых налогов.</p>
40	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам).</p> <p>Амортизация объектов основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования (линейный способ начисления амортизации).</p>
41	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Срок полезного использования объекта основных средств Фонд определяет при признании объекта основных средств исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; • ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; • нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; • морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. <p>Срок полезного использования объектов основных средств Фонд определяет самостоятельно (на дату ввода в эксплуатацию) на основании классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы»</p>

1	2	3	4
			для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается организацией в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей по капитальным вложениям в арендованные основные средства, стоимость которых не возмещается арендодателем, амортизация начисляется в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанной с учетом срока полезного использования арендованного объекта, определяемого в соответствии с классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, определяемой в соответствии с Постановлением №1, но не менее чем в течении 5 лет.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
42	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Фонд признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> • объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериального актива 10 000 руб. за единицу, без учета налога на добавленную стоимость.</p>
43	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налога на добавленную стоимость и иных невозмещаемых налогов. Для последующей оценки нематериальных активов Фонд применительно к группе однородных НМА выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Первоначальная стоимость объекта нематериальных активов увеличивается на сумму капитальных вложений, направленных на улучшение (повышение) первоначальных функциональных характеристик этого объекта, в момент завершения таких вложений.</p>

1	2	3	4
44	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	<p>Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления.</p> <p>В ходе ежегодной инвентаризации на конец каждого отчетного года Фонд определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.</p>
45	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	<p>Срок полезного использования нематериальных активов определяется ответственным лицом Фонда на дату признания нематериального актива исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> • срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; • ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды; • ожидаемого срока использования нематериального актива с учетом нормативных, договорных и других ограничений использования, а также намерений руководства в отношении использования такого объекта; • ожидаемого морального устаревания из-за изменения или усовершенствования производственного процесса; • срока полезного использования иного актива, с которым нематериальный актив непосредственно связан. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности самого Фонда. Не подлежат амортизации объекты нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования, то есть объекты, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования. Для нематериальных активов с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации. <p>По всем объектам нематериальных активов, в связи с невозможностью надежного определения расчетной ликвидационной стоимости она признается Фондом равной нулю и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта нематериальных активов.</p>
46	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Фондом при создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования. Нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги.</p> <p>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.</p>

1	2	3	4
			<p>Затраты, произведенные Фондом на стадии разработки нематериального актива, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Фонд намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Фонд располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Фонд может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления			
47	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	<p>Отражение в учете обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в т.ч. их изменения и корректировки производится последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты, кроме случаев признания обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе.</p> <p>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере не дисконтированной величины.</p> <p>Признание обязательств по оплате страховых взносов по итогам каждого календарного месяца осуществляется Фондом не позднее последнего календарного дня месяца, в котором признаны обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.</p> <p>Если погашение ранее признанных обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам по каким-либо причинам не ожидается в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода - осуществляется перенос таких обязательства на счета по учету обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, и они учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования.</p> <p>Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска признаются в размере величины ожидаемых затрат, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец отчетного периода оплачиваемый отпуск.</p> <p>Обязательства по выплате выходных пособий в результате принятия решения о сокращении численности работников. Признаются при наличии соответствующего плана, содержащего:</p> <ul style="list-style-type: none"> - количество работников, подлежащих увольнению - размер выходного пособия по каждой должности увольняемых работников; - сроки выполнения плана оптимизации (сокращения) численности работников Фонда. <p>Величина таких обязательств рассчитывается исходя из количества работников, подлежащих увольнению, и предполагаемого размера выходного пособия.</p>

1	2	3	4
48	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	У Фонда отсутствуют обязательства по пенсионным планам с установленными выплатами для работников. Фондом реализуется корпоративная пенсионная программа, обязательства Фонда по данной программе ограничены установленными взносами.
49	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	В Фонде отсутствуют пенсионные планы.
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	В Фонде отсутствует.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
51	МСФО (IAS) 5, МСФО (IFRS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	<p>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (далее - ДАПП) – внеоборотные активы (ОС, НМА, инвестиционное имущество, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено), возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты их признания в этом качестве, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> • уполномоченным лицом или уполномоченным органом Фонда принято решение о продаже долгосрочного актива (утвержден план продажи); • ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; • действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. <p>После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, в качестве ДАПП, на дату перевода такого объекта в состав ДАПП, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производится его оценка при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> • первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав ДАПП; • справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам, – затраты, которые необходимо понести для передачи). <p>После признания объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для ДАПП, Фонд продолжает учитывать эти объекты по справедливой стоимости.</p> <p>Определение справедливой стоимости ДАПП осуществляется не реже одного раза в год, на конец отчетного года.</p>
51.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>Бухгалтерский учет запасов регламентируется Положением № 492-П В соответствии с пунктом 6.1.1 Положения № 492-П, Фонд не применяет ФСБУ 5/019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты на приобретение запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Фонды, должны быть признаны в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены. Списание запасов производится с отражением финансового результата в составе текущих расходов Фонда на счете 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу 55404).</p>
53	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	<p>Первоначальное признание</p> <p>При передаче объектов в финансовую аренду арендодатель показывает у себя на балансе актив в виде дебиторской задолженности (ее величина равна чистым инвестициям в аренду) (п. 67 МСФО (IFRS) 16).</p> <p>По договору финансовой аренды арендодатель в дату начала срока финансовой аренды:</p> <ul style="list-style-type: none"> • прекращает признание переданного в аренду базового актива; • признает дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме приведенной стоимости минимальных арендных платежей и негарантированной остаточной стоимости объекта аренды, исключая затраты на обслуживание и налоги, понесенные арендодателем, но возмещаемые ему арендатором или иными третьими лицами; • включает в состав дебиторской задолженности по финансовой аренде первоначальные прямые затраты, связанные с заключением договора аренды;

1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> • признает в составе доходов или расходов разницу между балансовой стоимостью актива, переданного в финансовую аренду, и дебиторской задолженностью по финансовой аренде; • отражает переданное в аренду имущество на внебалансовом счете. <p>В отношении финансовой аренды первоначальные прямые затраты (такие как комиссии, юридические расходы и внутренние затраты, непосредственно связанные с подготовкой и заключением договора аренды) включаются в расчет первоначальной стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму доходов, признаваемых по договору аренды.</p> <p>Процентная ставка, подразумеваемая в договоре аренды, определяется таким образом, что она включает первоначальные прямые затраты в дебиторскую задолженность по финансовой аренде.</p> <p>В случае субаренды, если процентная ставка, предусмотренная в договоре субаренды, не может быть определена, арендодателем по договору субаренды используется ставка дисконтирования, предусмотренная в основном договоре аренды (скорректированная с учетом первоначальных прямых затрат, связанных с субарендой), для оценки чистой инвестиции в субаренду.</p> <p>Признание финансового дохода арендодателем должно основываться на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли по чистой инвестиции арендодателя в финансовую аренду.</p> <p>Амортизация по объектам аренды не начисляется.</p> <p>Последующий учет</p> <p>В течение срока финансовой аренды арендодатель не позднее установленного договором финансовой аренды срока уплаты арендатором арендного платежа:</p> <ul style="list-style-type: none"> • начисляет процентный доход на сумму дебиторской задолженности, в сумме, равной чистым инвестициям в аренду таким образом, чтобы уменьшить величину чистой инвестиции и признать процентный доход в размере, необходимом для того, чтобы норма прибыли на чистую инвестицию, оставалась постоянной; • одновременно списывает инвестиционные затраты, подлежащие возмещению полученным платежом; • определяет финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды. <p>Принятие к бухгалтерскому учету арендодателем неотделимых улучшений объектов аренды, произведенных арендатором и полученных безвозмездно, осуществляется в порядке, установленном для основных средств, полученных безвозмездно.</p> <p>Неотделимые улучшения - это результат определенных работ капитального характера, выполненных силами арендатора либо привлеченных им третьих лиц. Эти работы могут быть произведены арендатором как с согласия арендодателя, так и без такого согласия. Стоимость неотделимых улучшений, произведенных без согласия арендодателя, им не возмещается (п. 3 ст. 623 ГК РФ).</p> <p>При получении от арендатора имущества с неотделимыми улучшениями, стоимость которых арендатору не возмещается, у арендодателя не наступает каких-либо последствий по НДС, поскольку сумма налога ему не предъявляется.</p> <p>Если в процессе использования сданного в аренду имущества арендатор произвел неотделимые улучшения и передал их арендодателю по окончании срока аренды, арендодатель включает их стоимость в капитальные вложения, которая отражается на счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» (пп. «ж» п. 5 ФСБУ 26/2020). Стоимость таких улучшений либо увеличивает первоначальную стоимость основного средства (объекта недвижимости) и списывается в дебет счета № 60401</p>

1	2	3	4
			<p>«Основные средства (кроме земли)», либо учитывается на счете № 60401 обособленно (п. п. 10, 24 ФСБУ 6/2020, п. 18 ФСБУ 26/2020).</p> <p>Стоимость неотделимых улучшений определяется на дату их принятия к учету в качестве вложений во внеоборотные активы, исходя из справедливой стоимости, поскольку арендодатель не возмещает арендатору понесенные тем затраты (п. 14 ФСБУ 26/2020). Справедливая стоимость устанавливается в порядке, предусмотренном МСФО (IFRS) 13 (п. 13 ФСБУ 26/2020).</p> <p>Финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды, определяется арендодателем и отражается в бухгалтерском учете ежемесячно исходя из фактически оказанных услуг в истекшем месяце.</p> <p>Прекращение признания Арендодатель прекращает признание дебиторской задолженности по финансовой аренде при условии, что истек срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от объекта аренды, или он передал этот объект аренды, и такая передача соответствует требованиям для прекращения признания.</p> <p>При изъятии (возврате) в установленных случаях объектов аренды арендодатель формирует стоимость изъятых имущества на счетах по учету капитальных вложений на сумму остатка невозмещенных инвестиционных затрат. Если по условиям договора финансовой аренды затраты, связанные с изъятием (возвратом) переданного в аренду имущества (демонтаж, транспортные и другие расходы), осуществляются за счет арендодателя, то они увеличивают стоимость имущества на соответствующих счетах капитальных вложений/</p>
53.1	МСФО (IFRS) 16	Использование от освобождения признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	<p>Стоимостный критерий, в пределах которого арендуемые базовые активы (в том числе недвижимое имущество) будут считаться активами с низкой стоимостью, установлен в размере, не превышающем 300 тысяч рублей – рыночная стоимость аналогичного нового объекта без учета износа (п.11 ФСБУ 25/2018).</p> <p>Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.</p> <p>При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды.</p> <p>У Фонда имеются действующие договоры аренды, заключенные на срок, не превышающий 11 месяцев и со стоимостью до 300 000 рублей. На основании этого, аренда оценивается Фондом как краткосрочная.</p>
54	МСФО (IFRS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.
55	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения	Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы определяются и отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц ежеквартально, не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года

1	2	3	4
		признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>- в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Фондом достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.</p> <p>Фонд на конец каждого отчетного периода формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.</p>
56	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Оценка размещенных акций отражается Фондом по номинальной стоимости. Разница между реальной стоимостью переданных Фонду активов и номинальным размером уставного капитала, зафиксированного в уставе, отражается как эмиссионный доход.
57	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	В Фонде отсутствует.
58	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 (пяти) процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.
59	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	<p>Фонд не признает в составе обязательств на конец отчетного года дивиденды, объявленные держателям долевых инструментов после отчетного года.</p> <p>Дивиденды отражаются в составе обязательств на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда и отражаются через изменение нераспределенной прибыли Отчёта об изменениях капитала. Выплата дивидендов в отчетном периоде Фондом не осуществлялась.</p>

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

**Денежные средства и их эквиваленты
ИТОГО по видам деятельности НПФ**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 марта 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	282 782 152,87	159 138 717,84
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	22 436 344 795,31	13 791 237 795,07
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	10 066 179 214,09	4 802 362 894,84
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	27 425 462,75	48 902 501,14
7	Итого	32 812 731 625,02	18 801 641 908,89

5.1. В состав денежных средств, включены депозиты со сроком погашения до 90 дней, денежные средства на брокерских счетах.

5.1.3. По состоянию на 31.03.2024 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в 5 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2023 года: в 5 кредитных организациях и банках-нерезидентах).

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

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 марта 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	79 727 342,23	32 651 958,82
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	352 984 270,49	-
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	518 048 848,19	12 456 257,74
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	26 870 794,60	47 888 814,00
7	Итого	977 631 255,51	92 997 030,56

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 марта 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	96 133 808,83	16 067 727,73
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	19 348 468 248,86	12 907 295 877,26
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	9 548 029 389,31	4 789 879 396,64
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	488 613,42	908 573,87
7	Итого	28 993 120 060,42	17 714 151 575,50

Деятельность по размещению и использованию собственных средств (средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности) негосударственного пенсионного фонда

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 марта 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	106 921 001,81	110 419 031,29
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	2 734 892 275,96	883 941 917,81
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	100 976,59	27 240,46
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	66 054,73	105 113,27
7	Итого	2 841 980 309,09	994 493 302,83

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	на 31 марта 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	32 812 731 625,02	18 801 641 908,89
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	32 812 731 624,58	18 801 641 908,89

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 марта 2024 г.

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	42 807 416 574,46	-	42 807 416 574,46	-	42 807 416 574,46
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9 905 887 092,21	-	9 905 887 092,21	-	9 905 887 092,21
5	Сделки обратного репо	2 980 629 006,31	-	2 980 629 006,31	-	2 980 629 006,31
7	Итого	55 693 932 672,98	-	55 693 932 672,98	-	55 693 932 672,98

6.1.1. По состоянию на 31.03.2024 года у негосударственного пенсионного фонда были размещены депозиты в 4 кредитных организациях (на 31.12.2023 года: в 3 кредитных организациях).

6.1.2. По состоянию на 31.03.2024 года у негосударственного пенсионного фонда отсутствовали депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах с обеспечением.

6.1.3. Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 51.

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 109 288 395,88	-	1 109 288 395,88	-	1 109 288 395,88
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	277 153 140,17	-	277 153 140,17	-	277 153 140,17
5	Сделки обратного репо	902 590 710,93	-	902 590 710,93	-	902 590 710,93
7	Итого	2 289 032 246,98	-	2 289 032 246,98	-	2 289 032 246,98

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	41 698 128 178,58	-	41 698 128 178,58	-	41 698 128 178,58
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 519 661 224,86	-	6 519 661 224,86	-	6 519 661 224,86
5	Сделки обратного репо	1 891 783 834,95	-	1 891 783 834,95	-	1 891 783 834,95
7	Итого	50 109 573 238,39	-	50 109 573 238,39	-	50 109 573 238,39

Деятельность по размещению и использованию собственных средств (средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности) негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 109 072 727,18	-	3 109 072 727,18	-	3 109 072 727,18
5	Сделки обратного репо	186 254 460,43	-	186 254 460,43	-	186 254 460,43
7	Итого	3 295 327 187,61	-	3 295 327 187,61	-	3 295 327 187,61

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 г.

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	42 462 618 336,55	-	42 462 618 336,55	-	42 462 618 336,55
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9 361 728 876,43	-	9 361 728 876,43	-	9 361 728 876,43
5	Сделки обратного репо	14 181 870 052,98	-	14 181 870 052,98	-	14 181 870 052,98
7	Итого	66 006 217 265,96	-	66 006 217 265,96	-	66 006 217 265,96

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 092 271 400,64	-	1 092 271 400,64	-	1 092 271 400,64
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	403 710 302,74	-	403 710 302,74	-	403 710 302,74
5	Сделки обратного репо	1 423 223 869,73	-	1 423 223 869,73	-	1 423 223 869,73
7	Итого	2 919 205 573,11	-	2 919 205 573,11	-	2 919 205 573,11

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	41 370 346 935,91	-	41 370 346 935,91	-	41 370 346 935,91
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 049 375 423,01	-	7 049 375 423,01	-	7 049 375 423,01
5	Сделки обратного репо	12 758 646 183,25	-	12 758 646 183,25	-	12 758 646 183,25
7	Итого	61 178 368 542,17	-	61 178 368 542,17	-	61 178 368 542,17

**Деятельность по размещению и использованию собственных средств (средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности)
негосударственного пенсионного фонда**

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 908 643 150,68	-	1 908 643 150,68	-	1 908 643 150,68
7	Итого	1 908 643 150,68	-	1 908 643 150,68	-	1 908 643 150,68

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

**Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах**

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
		Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2,5-10,2%	487-5 840 дней	2,5-10,2%	578-5 931 дней
2	Депозиты	16,3-16,9%	22-88 дней	16,45-16,9%	89-113 дней
4	Сделки обратного репо	15,01-15,36%	1-5 дней	11,98-15,22%	3-9 дней

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
ИТОГО по видам деятельности НПФ**

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 марта 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	32 796 137 966,67	35 310 624 841,87
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	324 818 194,68	518 542 478,63
4	Итого	33 120 956 161,35	35 829 167 320,50

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 марта 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	1 310 425 266,68	1 625 097 626,38
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	7 667 676,98	12 240 743,57
4	Итого	1 318 092 943,66	1 637 338 369,95

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 марта 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	31 463 180 668,51	33 481 386 005,04
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	317 150 517,70	506 301 735,06
4	Итого	31 780 331 186,21	33 987 687 740,10

**Деятельность по размещению и использованию собственных средств
(средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности)
негосударственного пенсионного фонда**

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 марта 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	22 532 031,48	204 141 210,45
4	Итого	22 532 031,48	204 141 210,45

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	на 31 марта 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	5 560 158 923,40	5 503 528 223,60
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 924 469 468,80	1 749 974 614,40
4	нефинансовых организаций	3 635 689 454,60	3 753 553 609,20
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	27 235 979 043,27	29 807 096 618,27
6	Правительства Российской Федерации	11 507 392 559,47	11 543 126 753,89
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	6 342 082 763,43	6 362 362 093,62
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	135 000 387,17	166 022 204,32
10	некредитных финансовых организаций	5 121 417 260,27	5 317 916 559,01
11	нефинансовых организаций	4 130 086 072,93	6 417 669 007,43
12	Итого	32 796 137 966,67	35 310 624 841,87

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

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	324 818 194,68	518 542 478,63
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	324 818 194,68	518 542 478,63
12	Итого	324 818 194,68	518 542 478,63

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения
на 31 марта 2024 г.
ИТОГО по видам деятельности НПФ**

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	109 531 371 259,36	-	109 531 371 259,36	-	109 531 371 259,36
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	863 077 541,73	-	863 077 541,73	-	863 077 541,73
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	824 517 100,84	-	824 517 100,84	-	824 517 100,84
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	25 068 253 006,50	-	25 068 253 006,50	-	25 068 253 006,50
7	Итого	136 287 218 908,43	-	136 287 218 908,43	-	136 287 218 908,43

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 128 905 925,56	-	3 128 905 925,56	-	3 128 905 925,56
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	520 205 402,22	-	520 205 402,22	-	520 205 402,22
7	Итого	3 649 111 327,78	-	3 649 111 327,78	-	3 649 111 327,78

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	106 402 465 333,80	-	106 402 465 333,80	-	106 402 465 333,80
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	863 077 541,73	-	863 077 541,73	-	863 077 541,73
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	824 517 100,84	-	824 517 100,84	-	824 517 100,84
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	24 548 047 604,28	-	24 548 047 604,28	-	24 548 047 604,28
7	Итого	132 638 107 580,65	-	132 638 107 580,65	-	132 638 107 580,65

**на 31 декабря 2023 г.
ИТОГО по видам деятельности НПФ**

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	108 607 893 133,99	-	108 607 893 133,99	-	108 607 893 133,99
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	846 498 789,19	-	846 498 789,19	-	846 498 789,19
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	28 505 815 355,51	-	28 505 815 355,51	-	28 505 815 355,51
7	Итого	137 960 207 278,69	-	137 960 207 278,69	-	137 960 207 278,69

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 148 247 462,90	-	3 148 247 462,90	-	3 148 247 462,90
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	663 023 588,87	-	663 023 588,87	-	663 023 588,87
7	Итого	3 811 271 051,77	-	3 811 271 051,77	-	3 811 271 051,77

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	105 459 645 671,09	-	105 459 645 671,09	-	105 459 645 671,09
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	846 498 789,19	-	846 498 789,19	-	846 498 789,19
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	27 842 791 766,64	-	27 842 791 766,64	-	27 842 791 766,64
7	Итого	134 148 936 226,92	-	134 148 936 226,92	-	134 148 936 226,92

Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность
на 31 марта 2024 г.
ИТОГО по видам деятельности НПФ**

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	43 318 185 489,28	3 364 500 643,77	46 682 686 133,05	477 230 364,64	46 205 455 768,41
4	Сделки обратного репо	30 581,69	-	30 581,69	-	30 581,69
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	29,93	-	29,93	-	29,93
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	49 232 745,78	-	49 232 745,78	-	49 232 745,78
9	Прочее	2 266 225,71	-	2 266 225,71	-	2 266 225,71
10	Итого	43 369 715 072,39	3 364 500 643,77	46 734 215 716,16	477 230 364,64	46 256 985 351,52

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	633 574 669,71	81 324 112,99	714 898 782,70	11 535 244,07	703 363 538,63
4	Сделки обратного репо	8 057,27	-	8 057,27	-	8 057,27
10	Итого	633 582 726,98	81 324 112,99	714 906 839,97	11 535 244,07	703 371 595,90

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	42 684 610 819,57	3 283 176 530,78	45 967 787 350,35	465 695 120,57	45 502 092 229,78
4	Сделки обратного репо	20 925,83	-	20 925,83	-	20 925,83
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	29,93	-	29,93	-	29,93
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	49 232 745,78	-	49 232 745,78	-	49 232 745,78
10	Итого	42 733 864 521,11	3 283 176 530,78	46 017 041 051,89	465 695 120,57	45 551 345 931,32

**Деятельность по размещению и использованию собственных средств
(средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности) негосударственного пенсионного фонда**

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
4	Сделки обратного репо	1 598,59	-	1 598,59	-	1 598,59
9	Прочее	2 266 225,71	-	2 266 225,71	-	2 266 225,71
10	Итого	2 267 824,30	-	2 267 824,30	-	2 267 824,30

Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность
на 31 декабря 2023 г.
ИТОГО по видам деятельности НПФ**

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	39 486 759 337,63	3 285 993 119,26	42 772 752 456,89	477 230 364,64	42 295 522 092,25
4	Сделки обратного репо	1 088 667,47	-	1 088 667,47	-	1 088 667,47
9	Прочее	2 222 043,11	-	2 222 043,11	-	2 222 043,11
10	Итого	39 490 070 048,21	3 285 993 119,26	42 776 063 167,47	477 230 364,64	42 298 832 802,83

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	341 742 549,28	79 426 489,70	421 169 038,98	11 535 244,07	409 633 794,91
4	Сделки обратного репо	103 188,10	-	103 188,10	-	103 188,10
10	Итого	341 845 737,38	79 426 489,70	421 272 227,08	11 535 244,07	409 736 983,01

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	39 145 016 788,35	3 206 566 629,56	42 351 583 417,91	465 695 120,57	41 885 888 297,34
4	Сделки обратного репо	985 479,37	-	985 479,37	-	985 479,37
10	Итого	39 146 002 267,72	3 206 566 629,56	42 352 568 897,28	465 695 120,57	41 886 873 776,71

**Деятельность по размещению и использованию собственных средств
(средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности) негосударственного пенсионного фонда**

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
9	Прочее	2 222 043,11	-	2 222 043,11	-	2 222 043,11
10	Итого	2 222 043,11	-	2 222 043,11	-	2 222 043,11

**Примечание 26. Обязательства по договорам
об обязательном пенсионном страховании**

**Выверка изменений обязательств по договорам
об обязательном пенсионном страховании**

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2024 г.	31 марта 2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	273 564 674 258,43	261 707 930 139,58
2	Пенсионные взносы	11 722 237,24	8 147 298,81
3	Пенсионные выплаты	(2 707 439 598,84)	(3 032 822 692,83)
12.1	Прочее	(363 233 888,66)	(236 955 363,28)
13	Итоговое увеличение обязательств	(3 058 951 250,26)	(3 261 630 757,30)
14	Обязательства на конец отчетного периода	270 505 723 008,17	258 446 299 382,28

26.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное 0%, а не 12,6%. Возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного обеспечения по состоянию на 31.03.2024 года составил бы 5 380 203 702,73 руб. (на 31.12.2023 года 6 699 425 892,87 руб.).

26.1.2. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые, была уменьшена стоимость на 0 тысяч руб., обязательства были дооценены на сумму 0 тыс. руб.

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

- ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет для ОПС 13,26%.
- показатели смертности: Таблица смертности на основе таблицы РФ 2019, модифицированная;
- таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;
- расходы на обслуживание одного именного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как страховой, в год: 39 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

**Примечание 27. Обязательства по договорам
негосударственного пенсионного обеспечения и договорам
долгосрчных сбережений, классифицированным как страховые**

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

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Обязательства по договорам долгосрчных сбережений		Итого	
		1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательства на начало отчетного периода	2 629 772 892,44	2 632 042 824,91	-	-	2 629 772 892,44	2 632 042 824,91
3	Выплаты	(45 948 033,26)	(49 850 339,08)	-	-	(45 948 033,26)	(49 850 339,08)
13	Прочее	4 013,27	-	-	-	4 013,27	-
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	(45 944 019,99)	(49 850 339,08)	-	-	(45 944 019,99)	(49 850 339,08)
15	Обязательства на конец отчетного периода	2 583 828 872,45	2 582 192 485,83	-	-	2 583 828 872,45	2 582 192 485,83

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

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

- ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет для НПО 13,26%.
- показатели смертности: рекомендуемая Комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев для оценивания обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению;
- таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;
- расходы на обслуживание одного именного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как страховой, в год: 39 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

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

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

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Обязательства по договорам долгосрочных сбережений		Итого	
		1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательства на начало отчетного периода	5 177 514 840,96	5 188 842 853,67	-	-	5 177 514 840,96	5 188 842 853,67
2	Взносы	128 999 848,22	112 608 149,11	1 811 817,00	-	130 811 665,22	112 608 149,11
3	Выплаты	(105 896 098,38)	(175 669 291,72)	-	-	(105 896 098,38)	(175 669 291,72)
13	Прочее	(2 052 810,25)	(1 689 518,05)	-	-	(2 052 810,25)	(1 689 518,05)
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	21 050 939,59	(64 750 660,66)	-	-	21 050 939,59	(64 750 660,66)
15	Обязательства на конец отчетного периода	5 198 565 780,55	5 124 092 193,01	1 811 817,00	-	5 200 377 597,55	5 124 092 193,01

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

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

- ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет для НПО 13,26%.
- показатели смертности: рекомендуемая Комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев для оценивания обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению;
- таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;
- расходы на обслуживание одного именного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как страховой, в год: 39 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

Примечание 34. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации	11 473 739,94	7 686 884,99
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	248 497,30	460 413,82
3	Итого	11 722 237,24	8 147 298,81

34.1.1. Обязательное пенсионное страхование, предусматривающее периодические выплаты при выходе на пенсию, относится к категории страховых контрактов с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Подробное описание условий исполнения негосударственным пенсионным фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании содержится в Страховых правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета директоров АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» (Протокол № 16 от 11.12.2023 года) и размещенных на сайте dfnpf.ru.

34.1.2. За 1 квартал 2024 года взносы по обязательному пенсионному страхованию были получены по договорам, заключенным в период с 01.01.2023 года по 31.12.2023 года в сумме 267 899,93 руб., по договорам, заключенным до 01.01.2023 года в сумме 11 454 337,31 руб. За 1 квартал 2023 года: по договорам, заключенным в период с 01.01.2022 года по 31.12.2022 года в сумме 1 386 472,81 руб., по договорам, заключенным до 01.01.2022 года в сумме 6 760 826 руб.

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	128 999 848,22	112 608 149,11
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 811 817,00	-
5	Итого	130 811 665,22	112 608 149,11

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	128 999 848,22	112 608 149,11
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 811 817,00	-
5	Итого	130 811 665,22	112 608 149,11

Перечень всех используемых схем с типом классификации представлен в таблице:

№	Уникальный номер схемы	Номер схемы в Пенсионных правилах	Период действия редакции Пенсионных правил	Название НПФ на момент регистрации редакции	Классификация договора на этапе накопления	Классификация договора на этапе выплаты
1	2	3	4	5	6	7
1	06712	Пенсионная схема № 1 «Пожизненная пенсионная выплата»	с 04.05.1994 по 13.03.1995	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	страховой
2	06711	Пенсионная схема № 2 «Пенсионные выплаты в течение оговоренного ряда лет»	с 04.05.1994 по 13.03.1995	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	инвестиционный
3	06711	Пенсионная схема № 3 «Гарантированный размер пенсионных выплат в течение оговоренного ряда лет»	с 04.05.1994 по 13.03.1995	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	инвестиционный
4	06711	Пенсионная схема № 4 «Единовременная выплата части пенсионной суммы и гарантированный размер пенсионных выплат в течение оговоренного ряда лет»	с 04.05.1994 по 13.03.1995	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	инвестиционный
5	06712	Пенсионная схема № 1 «Пожизненная пенсионная выплата»	с 14.03.1995 по 05.11.1997	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	страховой
6	06711	Пенсионная схема № 2 «Пенсионные выплаты в течение оговоренного ряда лет»	с 14.03.1995 по 05.11.1997	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	инвестиционный
7	06711	Пенсионная схема № 3 «Выплаты фиксированных сумм в течение оговоренного ряда лет»	с 14.03.1995 по 05.11.1997	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	инвестиционный
8	06711	Пенсионная схема № 4 «Единовременная выплата части пенсионной суммы и выплаты фиксированных сумм в течение оговоренного ряда лет»	с 14.03.1995 по 05.11.1997	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	инвестиционный
9	06712	Пенсионная схема № 1 «Пожизненные пенсионные выплаты»	06.11.1997 по 02.08.2000	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	страховой
10	06711	Пенсионная схема № 2 «Пенсионные выплаты в течение оговоренного ряда лет»	06.11.1997 по 02.08.2000	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	инвестиционный
11	06711	Пенсионная схема № 3 «Выплаты пенсии в течение ряда лет до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете»	06.11.1997 по 02.08.2000	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	инвестиционный
12	06711	Пенсионная схема № 4 «Единовременная выплата части пенсионных накоплений и последующие пенсионные выплаты в течение ряда лет до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете»	06.11.1997 по 02.08.2000	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	инвестиционный
13	06712	Пенсионная схема № 2 «С установленным размером пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно»	с 03.08.2000 по 30.05.2004	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	страховой
14	06711	Пенсионная схема №1 "С установленным размером пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного Пенсионным договором ряда лет (от 2-х до 10 лет)"	с 03.08.2000 по 30.05.2004	НПФ "Доброе дело"	инвестиционный	инвестиционный
15	06701	Пенсионная схема № 1 «С фиксированными взносами и именными пенсионными счетами»	с 31.05.2004 по 26.10.2010	НПФ "Райффайзен"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
16	06702	Пенсионная схема № 2 «С фиксированными взносами и солидарными пенсионными счетами»	с 31.05.2004 по 26.10.2010	НПФ "Райффайзен"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
17	06703	Пенсионная схема № 3 «С фиксированными взносами и совместным финансированием пенсии»	с 31.05.2004 по 26.10.2010	НПФ "Райффайзен"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате;

1	2	3	4	5	6	7
						инвестиционный в др. случаях
18	06701.1	Пенсионная схема № 1 «С фиксированными взносами и именными пенсионными счетами»	с 27.10.2010 по 18.05.2015	НПФ "Райффайзен"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
19	06701.1	Пенсионная схема № 1 «С фиксированными взносами и именными пенсионными счетами»	с 19.05.2015 по 13.01.2016	АО НПФ "САФМАР"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
20	06701.1	Пенсионная схема № 1 «С фиксированными взносами и именными пенсионными счетами»	с 14.01.2016 по 17.08.2016	АО НПФ "САФМАР"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
21	06701.1	Пенсионная схема № 1 «С фиксированными взносами и именными пенсионными счетами»	с 18.08.2016 по 19.12.2017	АО НПФ "САФМАР"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
22	06702.1	Пенсионная схема № 2 «С фиксированными взносами и солидарными пенсионными счетами»	с 18.08.2016 по 19.12.2017	АО НПФ "САФМАР"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
23	06701.1	Пенсионная схема № 1 «С установленными взносами, именными пенсионными счетами»	с 20.12.2017 по 07.02.2019	АО НПФ "САФМАР"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
24	06702.1	Пенсионная схема № 2 «С установленными взносами, солидарными и именными пенсионными счетами»	с 20.12.2017 по 07.02.2019	АО НПФ "САФМАР"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
25	06701.1	Пенсионная схема № 1 «С установленными взносами, именными пенсионными счетами»	с 08.02.2019 по 23.08.2020	АО НПФ "САФМАР"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
26	06702.1	Пенсионная схема № 2 «С установленными взносами, солидарными и именными пенсионными счетами»	с 08.02.2019 по 23.08.2020	АО НПФ "САФМАР"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
27	06701.1	Пенсионная схема № 1 «С установленными взносами, именными пенсионными счетами»	с 24.08.2020 по наст. время	АО НПФ "САФМАР"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях

1	2	3	4	5	6	7
28	06702.1	Пенсионная схема № 2 «С установленными взносами, солидарными и именными пенсионными счетами»	с 24.08.2020 по наст. время	АО НПФ "САФМАР"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
29	06701.1	Пенсионная схема № 1 «С установленными размерами пенсионных взносов»	с 20.12.2022 по наст. время	АО НПФ "САФМАР"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
30	06702.1	Пенсионная схема № 2 «С установленными размерами пенсионных выплат»	с 20.12.2022 по наст. время	АО НПФ "САФМАР"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
31	334/2-01	Пенсионная схема №1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно». Вкладчики – юридические и физические лица	с 12.05.2000 по 11.04.2002	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	страховой
32	334/2-02	Пенсионная схема №2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение срока, определенного пенсионным договором (5 и более лет) Вкладчики – юридические и физические лица	с 12.05.2000 по 11.04.2002	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	инвестиционный
33	334/2-01	Пенсионная схема №1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно». Вкладчики – юридические и физические лица	с 12.04.2002 по 02.04.2003	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	страховой
34	334/2-02	Пенсионная схема №2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение срока, определенного пенсионным договором (5 и более лет)». Вкладчики – юридические и физические лица	с 12.04.2002 по 02.04.2003	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	инвестиционный
35	334/2-01	Пенсионная схема №1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно». Вкладчики – юридические и физические лица	с 03.04.2003 по 02.05.2005	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	страховой
36	334/2-02	Пенсионная схема №2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение срока, определенного пенсионным договором». Вкладчики – юридические и физические лица	с 03.04.2003 по 02.05.2005	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	инвестиционный
37	334/2-01	Пенсионная схема №1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно». Вкладчики – юридические и физические лица	с 03.05.2005 по 12.12.2007	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	страховой
38	334/2-02	Пенсионная схема №2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение срока, определенного пенсионным договором» Вкладчики – юридические и физические лица	с 03.05.2005 по 12.12.2007	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	инвестиционный
39	334/2-03	Пенсионная схема №3. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на	с 03.05.2005 по 12.12.2007	НПФ "РЕГИОНФОНД"	инвестиционный	инвестиционный

1	2	3	4	5	6	7
		физические лица				
53	334/2-03	Пенсионная схема №3. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее пяти лет». Вкладчики – юридические и физические лица	с 02.09.2014 по 28.08.2016	НПФ "РЕГИОНФОНД" (ЗАО)	инвестиционный	инвестиционный
54	334/2-04	Пенсионная схема №4. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника». Вкладчики – юридические лица	с 02.09.2014 по 28.08.2016	НПФ "РЕГИОНФОНД" (ЗАО)	инвестиционный	инвестиционный
55	2722721	Пенсионная схема №2. «С установленными размерами пенсионных взносов. С пожизненными выплатами»	с 22.04.1997 по 20.11.2000	НПФ "Евразия-Плюс"	инвестиционный	страховой
56	2722722	Пенсионная схема № 1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет)»	с 21.11.2000 по 22.01.2004	НПФ "Евразия-Плюс"	инвестиционный	инвестиционный
57	2722721	Пенсионная схема № 2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно»	с 21.11.2000 по 22.01.2004	НПФ "Евразия-Плюс"	инвестиционный	страховой
58	2722723	Пенсионная схема № 3. «С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью»	с 21.11.2000 по 22.01.2004	НПФ "Евразия-Плюс"	инвестиционный	инвестиционный
59	2722722	Пенсионная схема № 1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет)»	с 23.01.2004 по 20.04.2009	НПФ "Евразия-Плюс"	инвестиционный	инвестиционный
60	2722721	Пенсионная схема № 2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно»	с 23.01.2004 по 20.04.2009	НПФ "Евразия-Плюс"	инвестиционный	страховой
61	2722723	Пенсионная схема № 3. «С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью»	с 23.01.2004 по 20.04.2009	НПФ "Евразия-Плюс"	инвестиционный	
62	2722721	Пенсионная схема № 1. «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно»	с 21.04.2009 по 06.04.2014	НПФ "Образование и наука"	инвестиционный	страховой
63	2722722	Пенсионная схема № 2. «Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение не менее 5-ти лет и до исчерпания средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников»	с 21.04.2009 по 06.04.2014	НПФ "Образование и наука"	инвестиционный	инвестиционный
64	2722723	Пенсионная схема № 3. «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная»	с 21.04.2009 по 06.04.2014	НПФ "Образование и наука"	инвестиционный	страховой
65	2722724	Пенсионная схема № 4. «Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Паритетная (с совместным финансированием негосударственной пенсии). Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет»	с 21.04.2009 по 06.04.2014	НПФ "Образование и наука"	инвестиционный	инвестиционный
66	2722721	Пенсионная схема № 1. «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно»	с 07.04.2014 по 15.01.2015	НПФ "Образование и наука"	инвестиционный	страховой
67	2722722	Пенсионная схема № 2. «Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение не менее 5-ти лет и до исчерпания средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников»	с 07.04.2014 по 15.01.2015	НПФ "Образование и наука"	инвестиционный	инвестиционный

1	2	3	4	5	6	7
68	2722723	Пенсионная схема № 3. «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная»	с 07.04.2014 по 15.01.2015	НПФ "Образование и наука"	инвестиционный	страховой
69	2722721	Пенсионная схема № 1. «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно»	с 16.01.2015 по 28.08.2016	АО НПФ "Образование и наука"	инвестиционный	страховой
70	2722722	Пенсионная схема № 2. «Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение не менее 5-ти лет и до исчерпания средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников»	с 16.01.2015 по 28.08.2016	АО НПФ "Образование и наука"	инвестиционный	инвестиционный
71	2722723	Пенсионная схема № 3. «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная»	с 16.01.2015 по 28.08.2016	АО НПФ "Образование и наука"	инвестиционный	страховой
72	2722724	Пенсионная схема № 4. «Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Паритетная (с совместным финансированием негосударственной пенсии). Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет»	с 16.01.2015 по 28.08.2016	АО НПФ "Образование и наука"	инвестиционный	инвестиционный
73	37501	Пенсионная схема № 1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 20 лет)»	с 17.09.2003 по 26.01.2011	НПФ "Пенсионная касса"	инвестиционный	инвестиционный
74	37502	Пенсионная схема № 2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно»	с 17.09.2003 по 26.01.2011	НПФ "Пенсионная касса"	инвестиционный	страховой
75	37503	Пенсионная схема № 3. «Солидарная схема с установленными размерами пенсионных взносов»	с 17.09.2003 по 26.01.2011	НПФ "Пенсионная касса"	инвестиционный	инвестиционный
76	37504	Пенсионная схема № 1. «С фиксированными взносами и именными пенсионными счетами»	с 27.01.2011 по 06.10.2014	НПФ "Европейский пенсионный фонд"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
77	37504	Пенсионная схема № 1. «С фиксированными взносами и именными пенсионными счетами»	с 07.10.2014 по 28.08.2016	НПФ "Европейский пенсионный фонд" (ЗАО)	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
78	37502	Пенсионная схема № 2. «С фиксированными взносами и солидарными пенсионными счетами»	с 07.10.2014 по 28.08.2016	НПФ "Европейский пенсионный фонд" (ЗАО)	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
79	37503	Пенсионная схема № 3. «С фиксированными взносами и именными пенсионными счетами. Сбалансированная»	с 07.10.2014 по 28.08.2016	НПФ "Европейский пенсионный фонд" (ЗАО)	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях
80	АСВ	По соглашению о передаче обязательств по выплате пожизненной пенсии			-	страховой
81	31802	Пенсионная схема №2. Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение не менее 5-ти лет и до исчерпания средств учтенных на именных пенсионных счетах участников.	с 04.08.2009 по 24.12.2012	НПФ "Доверие"	инвестиционный	инвестиционный

1	2	3	4	5	6	7
82	31803	Пенсионная схема №3. Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов Солидарная.	с 04.08.2009 по 24.12.2012	НПФ "Доверие"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате/инвестиционный в др. случаях
83	31804	Пенсионная схема №1. Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов с пожизненными выплатами, с возможностью установления предельной продолжительности выплат, но не менее 3 лет.	с 25.12.2012 по 29.07.2015	НПФ "Доверие"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате/инвестиционный в др. случаях
84	31804	Пенсионная схема №1. Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов с пожизненными выплатами, с возможностью установления предельной продолжительности выплат, но не менее 3 лет.	с 30.07.2015 по 05.03.2019	ЗАО "НПФ "Доверие"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате/инвестиционный в др. случаях
85	3181801	Пенсионная схема №1 (вариант 1). Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные взносы в течение срока не менее 3-х лет и ежеквартальные пожизненные пенсионные выплаты.	с 16.01.1998 по 26.09.2000	НПФ "Доверие"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате/инвестиционный в др. случаях
86	3181801	Пенсионная схема №4 (вариант 1). Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и пенсионными выплатами пожизненно, с солидарной ответственностью на этапе накоплений.	с 27.09.2000 по 02.02.2004	НПФ "Доверие"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате/инвестиционный в др. случаях
87	3181801	Пенсионная схема №4 (вариант 1). Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и пенсионными выплатами пожизненно, с солидарной ответственностью на этапе накоплений.	с 03.02.2004 по 03.08.2009	НПФ "Доверие"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате/инвестиционный в др. случаях
88	3181802	Пенсионная схема №1 (вариант 2). Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Единовременный пенсионный взнос и ежеквартальные пожизненные пенсионные выплаты.	с 16.01.1998 по 26.09.2000	НПФ "Доверие"	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате/инвестиционный в др. случаях
89	3181802	Пенсионная схема №1. Срочные пенсионные выплаты в течение 5 (Пяти) лет. Взносы производятся раз в месяц. Выплаты производятся раз в месяц.	с 22.04.1997 по 19.01.2000	НПФ "Регион-Связь"	инвестиционный	инвестиционный
90	3181802	Пенсионная схема №2. Срочные пенсионные выплаты в течение 15 (Пятнадцати) лет. Взносы производятся раз в месяц. Выплаты производятся раз в месяц.	с 22.04.1997 по 19.01.2000	НПФ "Регион-Связь"	инвестиционный	инвестиционный
91	3181802	Пенсионная схема №2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение оговоренного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 15 лет).	с 20.01.2000 по 02.02.2004	НПФ "Регион-Связь"	инвестиционный	инвестиционный
92	3181802	Пенсионная схема №2. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и пенсионными выплатами в течение оговоренного периода, но не менее 3-х лет.	с 27.09.2000 по 02.02.2004	НПФ "Доверие"	инвестиционный	инвестиционный
93	3181802	Пенсионная схема №4 (вариант 2). Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и пенсионными выплатами в течение оговоренного периода, но не менее 3-х лет, с солидарной ответственностью на этапе накоплений.	с 27.09.2000 по 02.02.2004	НПФ "Доверие"	инвестиционный	инвестиционный

1	2	3	4	5	6	7
94	3181802	Пенсионная схема №2. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и пенсионными выплатами в течение оговоренного периода, но не менее 3-х лет.	с 03.02.2004 по 03.08.2009	НПФ "Доверие"	инвестиционный	инвестиционный
95	3181803	Пенсионная схема №3. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и выплатами до исчерпания пенсионных накоплений, но не менее 2-х лет.	с 27.09.2000 по 02.02.2004	НПФ "Доверие"	инвестиционный	инвестиционный
96	3181803	Пенсионная схема №4 (вариант 3). Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и пенсионными выплатами до исчерпания пенсионных накоплений участника, но не менее 2-х лет, с солидарной ответственностью на этапе накоплений.	с 27.09.2000 по 02.02.2004	НПФ "Доверие"	инвестиционный	инвестиционный
97	3181803	Пенсионная схема №3. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и пенсионными выплатами до исчерпания пенсионных резервов, но не менее 2-х лет.	с 03.02.2004 по 03.08.2009	НПФ "Доверие"	инвестиционный	инвестиционный
98	3181803	Пенсионная схема №4 (вариант 3). Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и пенсионными выплатами до исчерпания пенсионных накоплений участника, но не менее 2-х лет, с солидарной ответственностью на этапе накоплений.	с 03.02.2004 по 03.08.2009	НПФ "Доверие"	инвестиционный	инвестиционный
99	ПДС	Программа долгосрочных сбережений	с 15.01.2024 по настоящее время	АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ»	инвестиционный	страховой при пожизненной выплате; инвестиционный в др. случаях

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 (протокол №16 от 11.12.2023 года, редакция 15 – действующая).

Правила формирования долгосрочных сбережений, утвержденные решением совета директоров (Протокол от 25.12.2023 № 17), зарегистрированы Банком России 15.01.2024 г., введены в действие Приказом от 07.02.2024 г. № 1-07-02-24-О-ДБ.

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

Таблица 34.4

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	57 138 363,60	48 026 602,93
2	Взносы, полученные от юридических лиц	71 861 484,62	64 581 546,18
4	Итого	128 999 848,22	112 608 149,11

Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Таблица 34.9

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от вкладчиков	1 811 817,00	-
6	Итого	1 811 817,00	-

Примечание 35. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	18 299 111,21	14 896 777,59
2	Срочные пенсионные выплаты	4 300 060,02	3 377 870,00
3	Перевод в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	1 455 804 609,42	2 133 299 637,43
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	149 725 276,54	82 657 131,73
5	Единовременная выплата пенсии	1 079 310 541,65	798 591 276,08
6	Итого	2 707 439 598,84	3 032 822 692,83

Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании за март 2024 года составила 1 132,07 руб. (за март 2023 года 1 025,27 руб.).

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	45 948 033,26	49 850 339,08
2	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	105 896 098,38	175 669 291,72
5	Итого	151 844 131,64	225 519 630,80

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	45 948 033,26	49 850 339,08
2	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	105 896 098,38	175 669 291,72
5	Итого	151 844 131,64	225 519 630,80

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	45 948 033,26	49 708 836,19
2	Выкупные суммы	-	141 502,89
3	Итого	45 948 033,26	49 850 339,08

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

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	39 681 756,89	45 123 378,19
2	Выкупные суммы	66 214 341,49	130 545 913,53
3	Итого	105 896 098,38	175 669 291,72

Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

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

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	(45 944 019,99)	(49 850 339,08)
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	21 050 939,59	(64 750 660,66)
4	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 811 817,00	-
5	Итого	(23 081 263,40)	(114 600 999,74)

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

1 квартал 2024 г.

Таблица 39.1

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:	(18 147 331,29)	(286 695 165,94)	(304 842 497,23)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(18 147 331,29)	(92 970 881,99)	(111 118 213,28)
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	(193 724 283,95)	(193 724 283,95)
9	Итого	(18 147 331,29)	(286 695 165,94)	(304 842 497,23)

1 квартал 2023 г.

Таблица 39.1

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:	248 560 746,45	468 352 769,06	716 913 515,51
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	248 560 746,45	474 817 299,19	723 378 045,64
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	(6 464 530,13)	(6 464 530,13)
9	Итого	248 560 746,45	468 352 769,06	716 913 515,51

Примечание 42. Процентные доходы

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	7 387 551 278,60	5 710 129 822,62
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	821 237 230,88	1 182 751 553,68
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	3 158 563 474,59	2 562 769 616,55
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 597 812 691,89	1 014 020 671,54
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	809 937 881,24	950 587 980,85
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	78 507 524,51	-
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам	78 507 524,51	-
17	Итого	7 466 058 803,11	5 710 129 822,62

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

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	49 232 745,78	426 535,95
6	Прочее	(93 059,92)	-
7	Итого	49 139 685,86	426 535,95

Примечание 44. Общие и административные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(139 452 455,67)	(81 054 443,69)
2	Представительские расходы	(54 583,62)	-
3	Амортизация основных средств	(7 894 824,42)	(4 554 965,54)
4	Амортизация нематериальных активов	(1 722 553,55)	(52 965,32)
5	Вознаграждение управляющей компании	(155 267,21)	(138 948,55)
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	(5 000 454,00)	(4 837 251,00)
7	Расходы по аренде	(1 638 705,37)	(5 019 449,92)
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(261 881,96)	(200 055,57)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(7 154 036,91)	(8 662 685,84)
10	Расходы по страхованию	(77 934,68)	(83 288,52)
11	Реклама и маркетинг	(213 881,20)	(39 231,37)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(6 085 803,33)	(7 666 281,74)
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	(1 279 108,65)	(160 580,49)
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	(387 909,70)	(357 008,24)
17	Расходы на доставку пенсий	(565 671,70)	(365 265,48)
18	Командировочные расходы	(23 622,29)	(109 898,74)
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(626 919,04)	(1 639 136,10)
20	Неустойки, штрафы, пени	(82 225,00)	-
21	Прочее	(26 537 919,89)	(35 959 493,96)
22	Итого	(199 215 758,19)	(150 900 950,07)

44.1.1. Расходы на содержание персонала включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 34 736 673,00 руб. (за 1 квартал 2023 года – 9 100 000,00 руб.),

- расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 719 893,00 руб. (за 1 квартал 2023 года – 157 875,00 руб.),
- расходы по выплате выходных пособий в размере 0,00 руб. (за 1 квартал 2023 года – 379 199,05 руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 21 323 202,20 руб. (за 1 квартал 2023 года -14 643 575,47,00 руб.).

Примечание 51. Управление рисками

Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений на 31 марта 2024 г. года и 31 декабря 2023 г. года

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	31 марта 2024 г.			31 декабря 2023 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%	1,60%	-	-	3,43%	-	-
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+1%	(1,53%)	-	-	(3,17%)	-	-
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	-10%	(0,01%)	-	-	0,84%	-	-
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	+10%	-	-	-	(0,89%)	-	-

Примечание 51. Управление рисками

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

Таблица 51.2

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	270 505 723 008,17	273 564 674 258,43
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	3,81%	4,19%

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

Таблица 51.3

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	712 933 381,84	705 660 667,79
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	445 850 559,01	455 807 376,87
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	625 232 397,73	593 418 972,84
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	442 404 740,89	473 392 657,98
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	849 705 029,40	851 955 645,41
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	672 108 389,88	697 391 046,51
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	292 809 386,89	281 277 168,97
8	Женщины в возрасте до 39 лет	231 370 602,43	226 335 762,75
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	228 640 207,40	229 276 636,44
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	334 217 948,75	336 887 646,11
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	337 335 116,73	329 735 904,60
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	673 880 144,33	675 151 916,67
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	1 251 867 009,22	1 357 920 331,70
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	685 851 555,50	593 075 998,76
15	Итого обязательств по мужчинам	4 041 043 885,64	4 058 903 536,37
16	Итого обязательств по женщинам	3 743 162 584,36	3 748 384 197,03
17	Итого обязательств	7 784 206 470,00	7 807 287 733,40

**Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию
на 31 марта 2024 г.**

Таблица 51.4

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	55 503 813 283,36	55 855 008 395,60
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	28 069 584 578,58	28 124 599 272,28
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	25 509 821 640,88	26 399 310 939,63
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	9 293 122 013,41	9 324 671 433,69
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	315 988 244,13	321 500 832,93
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	6 208 377,30	6 200 027,17
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	10 607,46	10 430,69
8	Женщины в возрасте до 39 лет	29 676 404 121,57	29 882 649 477,73
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	33 893 894 349,34	33 968 268 506,98
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	40 507 890 620,33	40 486 774 528,30
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	37 492 515 571,68	38 428 499 621,95
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	10 189 925 856,62	10 721 911 663,03
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	44 466 867,18	43 151 133,97
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	2 076 876,33	2 117 994,48
15	Итого обязательств по мужчинам	118 698 548 745,12	120 031 301 331,99
16	Итого обязательств по женщинам	151 807 174 263,05	153 533 372 926,44
17	Итого обязательств	270 505 723 008,17	273 564 674 258,43

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств
в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
на 31 марта 2024 г.**

Таблица 51.13

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	32 812 731 625,02	-	-	32 812 731 625,02
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 980 629 006,31	9 905 887 092,21	42 807 416 574,46	55 693 932 672,98
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	33 120 956 161,35	-	-	33 120 956 161,35
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	138 884 712,54	18 570 782 857,10	117 577 551 338,79	136 287 218 908,43
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	51 529 583,11	-	46 205 455 768,41	46 256 985 351,52
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	1 174 413,56	-	1 174 413,56
12	Прочие активы	10 679 692,26	-	-	10 679 692,26
13	Итого активов	69 115 410 780,59	28 477 844 362,87	206 590 423 681,66	304 183 678 825,12
Раздел II. Обязательства					
15	Займы и прочие привлеченные средства	5 124 308,72	15 208 633,45	41 029 067,30	61 362 009,47
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	2 226 051 738,41	6 678 155 215,24	261 601 516 054,52	270 505 723 008,17
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	57 007 703,94	171 023 111,81	2 355 798 056,70	2 583 828 872,45
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	149 406 782,38	448 220 347,14	4 602 750 468,03	5 200 377 597,55

1	2	3	4	5	6
23	Прочие обязательства	237 585 086,22	-	-	237 585 086,22
24	Итого обязательств	2 675 175 619,67	7 312 607 307,64	268 601 093 646,55	278 588 876 573,86
25	Разрыв ликвидности	66 440 235 160,92	21 165 237 055,23	(62 010 669 964,89)	25 594 802 251,26

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 51.13

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	18 801 641 908,89	-	-	18 801 641 908,89
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	14 181 870 052,98	9 361 728 876,43	42 462 618 336,55	66 006 217 265,96
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	35 829 167 320,50	-	-	35 829 167 320,50
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 788 691 024,92	18 442 881 422,40	117 728 634 831,37	137 960 207 278,69
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 310 710,58	-	42 295 522 092,25	42 298 832 802,83
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	1 169 130,11	-	1 169 130,11
10.1	Инвестиции в ассоциированные предприятия	120 000,00	-	-	120 000,00
12	Прочие активы	12 308 615,21	-	-	12 308 615,21
13	Итого активов	70 617 109 633,08	27 805 779 428,94	202 486 775 260,17	300 909 664 322,19
Раздел II. Обязательства					
15	Займы и прочие привлеченные средства	5 193 022,58	20 371 486,22	39 257 921,56	64 822 430,36
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	2 663 308 132,56	13 316 540 662,79	257 584 825 463,08	273 564 674 258,43
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	56 707 157,23	283 535 786,16	2 289 529 949,05	2 629 772 892,44

1	2	3	4	5	6
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	147 646 985,19	738 234 925,94	4 291 632 929,83	5 177 514 840,96
23	Прочие обязательства	955 568 668,41	-	-	955 568 668,41
24	Итого обязательств	3 828 423 965,97	14 358 682 861,11	264 205 246 263,52	282 392 353 090,60
25	Разрыв ликвидности	66 788 685 667,11	13 447 096 567,83	(61 718 471 003,35)	18 517 311 231,59

**Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют
на 31 марта 2024 г.**

Таблица 51.14

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	32 812 731 625,02	-	-	-	32 812 731 625,02
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	55 693 932 672,98	-	-	-	55 693 932 672,98
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	33 120 956 161,35	-	-	-	33 120 956 161,35
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	136 287 218 908,43	-	-	-	136 287 218 908,43
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	46 256 985 351,52	-	-	-	46 256 985 351,52
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	1 174 413,56	-	-	-	1 174 413,56
15	Прочие активы	10 679 692,26	-	-	-	10 679 692,26
16	Итого активов	304 183 678 825,12	-	-	-	304 183 678 825,12
Раздел II. Обязательства						
18	Займы и прочие привлеченные средства	61 362 009,47	-	-	-	61 362 009,47
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	270 505 723 008,17	-	-	-	270 505 723 008,17
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	2 583 828 872,45	-	-	-	2 583 828 872,45
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	5 200 377 597,55	-	-	-	5 200 377 597,55
27	Прочие обязательства	237 585 086,22	-	-	-	237 585 086,22
28	Итого обязательств	278 588 876 573,86	-	-	-	278 588 876 573,86
29	Чистая балансовая позиция	25 594 802 251,26	-	-	-	25 594 802 251,26

**Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют
на 31 декабря 2023 г.**

Таблица 51.14

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	18 801 641 908,89	-	-	-	18 801 641 908,89
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	66 006 217 265,96	-	-	-	66 006 217 265,96
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	35 016 184 155,91	812 983 164,59	-	-	35 829 167 320,50
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	137 960 207 278,69	-	-	-	137 960 207 278,69
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	42 298 832 802,83	-	-	-	42 298 832 802,83
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	1 169 130,11	-	-	-	1 169 130,11
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	120 000,00	-	-	-	120 000,00
15	Прочие активы	12 308 615,21	-	-	-	12 308 615,21
16	Итого активов	300 096 681 157,60	812 983 164,59	-	-	300 909 664 322,19
Раздел II. Обязательства						
18	Займы и прочие привлеченные средства	64 822 430,36	-	-	-	64 822 430,36
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	273 564 674 258,43	-	-	-	273 564 674 258,43
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	2 629 772 892,44	-	-	-	2 629 772 892,44
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	5 177 514 840,96	-	-	-	5 177 514 840,96
27	Прочие обязательства	955 568 668,41	-	-	-	955 568 668,41
28	Итого обязательств	282 392 353 090,60	-	-	-	282 392 353 090,60
29	Чистая балансовая позиция	17 704 328 067,00	812 983 164,59	-	-	18 517 311 231,59

**Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда
к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют
на 31 марта 2024 г.**

Таблица 51.15

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100/(100)	549 623 799/(548 711 609)	97 744 532/(96 760 868)

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 51.15

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100/(100)	270 867 051/(270 438 542)	44 919 242/(44 543 615)

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 51.16

Номер строк и	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 марта 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Индекс IMOEX	+1%/-1%	7 652 785/ (7 652 785)	6 122 228/ (6 122 228)	7 754 893/ (7 754 893)	6 203 914/ (6 203 914)
2	Курс доллара	+1%/-1%	-	-	1 227 434/ (1 227 434)	981 947/ (981 947)

Примечание 57. Операции со связанными сторонами

**Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 марта 2024 г.**

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	724 312,67	724 312,67
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	30 316,38	30 316,38
10.1	Прочие активы	-	46 612,33	-	46 612,33
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	1 178 066,12	-	1 178 066,12
19	Прочие обязательства	662 303,51	-	-	662 303,51

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1 267 498,66	1 267 498,66
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	1 086 313,99	1 086 313,99
10.1	Прочие активы	-	40 566,67	214 880,95	255 447,62
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	5 111 841,42	-	5 111 841,42
19	Прочие обязательства	632 461,18	-	-	632 461,18

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 1 квартал 2024 г.**

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	3 361,30	-	3 361,30
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	1 178 066,12	-	1 178 066,12
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	(7 780 054,21)	-	(7 780 054,21)
10	Процентные доходы	-	-	(5 058 230,04)	(5 058 230,04)
13	Общие и административные расходы	(5 085 280,80)	(1 622 447,08)	-	(6 707 727,88)
15	Прочие доходы	-	1 000 630,00	-	1 000 630,00

за 1 квартал 2023 г.

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	319 947,08	-	319 947,08
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	(5 527 308,79)	-	(5 527 308,79)
10	Процентные доходы	-	-	(4 021 925,20)	(4 021 925,20)
13	Общие и административные расходы	(5 479 359,66)	(33 070,17)	(4 883 138,33)	(10 395 568,16)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(5 085 280,80)	(5 479 359,66)