



Акционерное общество
Межрегиональный негосударственный
пенсионный фонд «БОЛЬШОЙ»
(АО МНПФ «БОЛЬШОЙ»)

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного общества
Межрегиональный негосударственный пенсионный
фонд «БОЛЬШОЙ»
по состоянию на 30 сентября 2024 г.**

г. Москва

ОГЛАВЛЕНИЕ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА	11
ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	13
Избранные примечания к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	
Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда	15
Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность	16
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	20
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	22
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты	46
Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-независимых	47
Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	51
Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	52
Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	54
Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	57
Примечание 27. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как страховые	57
Примечание 28. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	59
Примечание 34. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	60
Примечание 35. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	64
Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	66
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	67
Примечание 42. Процентные доходы	67
Примечание 44. Общие и административные расходы	68
Примечание 48. Дивиденды	69
Примечание 51. Управление рисками	70
Примечание 57. Операции со связанными сторонами	77

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	40562185	1147799009962

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО
ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**
на 30 сентября 2024 г.

*Акционерное общество Межрегиональный негосударственный пенсионный фонд "БОЛЬШОЙ"
(АО МНПФ "БОЛЬШОЙ")*
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, Москва г, 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 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	9 679 068 445,47	4 235 630 948,53
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	8 448 616 861,42	10 341 876 275,73
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	10 362 491 508,67	11 075 903 710,24
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		141,05	87,71
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	32 690 573 625,62	34 471 216 144,81
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	4 802 721 944,67	3 782 457 889,42
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		246 306,28	67 340,89
13	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		6 213 361,69	7 340 506,35
14	Основные средства и капитальные вложения в них		49 711 742,99	65 123 102,98
16	Требования по текущему налогу на прибыль		4 448,00	1 814 023,00
17	Отложенные налоговые активы		18 025 074,13	18 062 948,26
18	Прочие активы		8 153 501,05	6 333 719,59
19	Итого активов		66 065 826 961,04	64 005 826 697,51
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
21	Займы и прочие привлеченные средства		39 705 108,09	50 879 601,46
23	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		4 641,41	-
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	50 761 814 936,75	52 291 756 862,85

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	27	3 883 105 894,94	4 100 406 433,94
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	2 387 712 803,56	2 335 345 773,97
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль		4 493 692,00	126 506 307,00
30	Отложенные налоговые обязательства		7 992 964,83	9 892 263,94
31	Резервы - оценочные обязательства		5 136 998,82	945 000,00
32	Прочие обязательства		50 601 690,73	222 874 855,99
33	Итого обязательства		57 140 568 731,13	59 138 607 099,15
Раздел III. КАПИТАЛ				
34	Уставный капитал		500 000 000,00	500 000 000,00
35	Добавочный капитал		85 000 000,00	85 000 000,00
36	Резервный капитал		26 280 352,09	26 280 352,09
38	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		456,70	414,03
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		8 313 977 421,12	4 255 938 832,24
44	Итого капитал		8 925 258 229,91	4 867 219 598,36
45	Итого капитал и обязательства		66 065 826 961,04	64 005 826 697,51

Генеральный директор
(должность руководителя)

29 октября 2024 г.

(подпись)

О.В. Мошляк
(инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	40562185	1147799009962

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**
за 9 месяцев 2024 г.

*Акционерное общество Межрегиональный негосударственный пенсионный фонд "БОЛЬШОЙ"
(АО МНПФ "БОЛЬШОЙ")*
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, Москва г, 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	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 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	64 329 433,12	88 220 110,14
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	154 411 942,58	114 050 445,62
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	34	218 741 375,70	202 270 555,76
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	(1 579 781 897,43)	(1 514 653 597,91)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(283 175 085,07)	(267 455 377,26)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	35	(1 862 956 982,50)	(1 782 108 975,17)
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	1 529 941 926,10	1 594 133 931,79

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5
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	164 933 509,41	550 615 605,44
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		(2 843 100,09)	(2 230 632,97)
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		47 816 728,62	562 680 484,85
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	4 974 588 383,27	4 014 697 523,21
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	(247 790 988,10)	244 423 686,02
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		40 073 121,08	153 904 923,28
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		81 075 217,94	107 953 012,89
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		4 847 945 734,19	4 520 979 145,40
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности		4 895 762 462,81	5 083 659 630,25
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(215 118 679,89)	(201 565 162,90)
22	Процентные расходы		(2 724 069,96)	(3 525 876,28)
23	Прочие доходы		4 980 257,72	2 876 124,72
24	Прочие расходы		(2 226 885,45)	(2 265 705,75)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(215 089 377,58)	(204 480 620,21)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		4 680 673 085,23	4 879 179 010,04
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(22 634 496,35)	(31 320 754,55)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль		(24 495 932,00)	(37 368 017,00)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам		9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
		3	4		
1	2			5	
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		1 861 435,65	6 047 262,45	
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		4 658 038 588,88	4 847 858 255,49	
Раздел IV. Прочий совокупный доход					
41	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		42,67	553,97	
42	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в, том числе:		42,67	553,97	
43	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся для продажи		53,34	(30,59)	
44	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(10,67)	584,56	
51	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		42,67	553,97	
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		4 658 038 631,55	4 847 858 809,46	

Генеральный директор
(должность руководителя)

29 октября 2024 г.

(подпись)

О.В. Мошляк
(инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	40562185	1147799009962

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**
за 3 квартал 2024 г.

Акционерное общество Межрегиональный негосударственный пенсионный фонд "БОЛЬШОЙ"
(АО МНПФ "БОЛЬШОЙ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД: 0420202
Квартальная
(руб. коп.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	3 квартал 2024 г.	3 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	6 205 899,80	9 770 279,58
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	55 973 778,97	34 007 718,28
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	34	62 179 678,77	43 777 997,86
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	(528 191 433,70)	(383 231 814,09)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(96 633 618,52)	(92 481 295,56)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	35	(624 825 052,22)	(475 713 109,65)
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	537 166 566,21	390 268 329,43

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5
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	59 935 108,69	91 858 162,88
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		107 076,52	215 263,26
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		34 563 377,97	50 406 643,78
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	1 703 964 535,06	1 407 954 542,04
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	(44 201 978,42)	(141 320 440,29)
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		260 907 092,89	59 090 378,62
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		45 709 485,00	-
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		1 966 379 134,53	1 325 724 480,37
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности		2 000 942 512,50	1 376 131 124,15
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(73 629 838,04)	(63 835 163,77)
22	Процентные расходы		(836 348,00)	(1 128 418,78)
23	Прочие доходы		1 832 722,61	1 250 168,23
24	Прочие расходы		(775 499,70)	(672 778,44)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(73 408 963,13)	(64 386 192,76)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 927 533 549,37	1 311 744 931,39
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(7 631 476,98)	(10 084 161,15)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль		(9 720 020,00)	(11 820 864,00)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		2 088 543,02	1 736 702,85
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 919 902 072,39	1 301 660 770,24
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		1 919 902 072,39	1 301 660 770,24

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

О.В. Мошляк
(инициалы, фамилия)

29 октября 2024 г.



Отчетность некредитной финансовой организации		
Код террито-рии по ОКАТО	Код некредитной финансовой орга-низации	Регистрационный номер (порядко-вый номер)
45286570000	40562185	1147799009962

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
за 9 месяцев 2024 г.**

Акционерное общество Межрегиональный негосударственный пенсионный фонд "БОЛЬШОЙ" (АО МНПФ "БОЛЬШОЙ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, Москва г, 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	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	8	13	14
1	Остаток на 01 января 2023 г.		500 000 000,00	85 000 000,00	26 280 352,09	(139,94)	3 544 370 186,53	4 155 650 398,68
4	Остаток на 01 января 2023 г., пересмотренный		500 000 000,00	85 000 000,00	26 280 352,09	(139,94)	3 544 370 186,53	4 155 650 398,68
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	4 847 858 255,49	4 847 858 255,49
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	-	553,97	-	553,97
8	прочий совокупный доход (расход) подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	553,97	-	553,97

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	8	13	14
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	48	-	-	-	-	(760 000 000,00)	(760 000 000,00)
14	Остаток на 30 сентября 2023 г.		500 000 000,00	85 000 000,00	26 280 352,09	414,03	7 632 228 442,02	8 243 509 208,14
14.1	Остаток на 01 января 2024 г.		500 000 000,00	85 000 000,00	26 280 352,09	414,03	4 255 938 832,24	4 867 219 598,36
17	Остаток на 01 января 2024 г., пересмотренный		500 000 000,00	85 000 000,00	26 280 352,09	414,03	4 255 938 832,24	4 867 219 598,36
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	4 658 038 588,88	4 658 038 588,88
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	42,67	-	42,67
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	42,67	-	42,67
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	48	-	-	-	-	(600 000 000,00)	(600 000 000,00)
27	Остаток на 30 сентября 2024 г.		500 000 000,00	85 000 000,00	26 280 352,09	456,70	8 313 977 421,12	8 925 258 229,91

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

О.В. Мошляк
(инициалы, фамилия)

29 октября 2024 г.



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	40562185	1147799009962

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**
за 9 месяцев 2024 г.

*Акционерное общество Межрегиональный негосударственный пенсионный фонд "БОЛЬШОЙ"
(АО МНПФ "БОЛЬШОЙ")*
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, Москва г, 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	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		64 329 433,12	88 220 110,14
2	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		2 381 080,26	9 966 132,28
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		152 423 592,93	104 591 120,37
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании		(1 580 208 889,41)	(1 515 247 757,65)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		(199 950 661,28)	(202 073 318,82)
6	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(83 217 463,71)	(65 322 558,03)
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		2 233 701 592,72	12 801 864 095,37
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(1 882 227 797,42)	(1 668 348 686,46)
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		81 075 217,94	107 953 012,89
8.3	Полученные проценты		4 726 358 839,30	3 996 211 760,97
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(92 850 540,00)	(71 773 208,08)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(174 294 856,84)	(153 134 325,56)
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(3 153 749,00)	(3 153 749,00)
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(104 243 854,08)	(93 836 607,62)
14	Уплаченный налог на прибыль		(144 698 972,00)	(122 727 451,57)
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(21 715,37)	(223 269,68)
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		2 995 401 257,16	13 212 965 299,55
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(2 784 115,34)	(20 239 133,92)
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(110 750,00)	(1 514 450,00)
31	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	1 744 659 201,76	93 201 469,51
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		3 029 762 680,80	117 281 438,62
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(1 768 948 922,84)	(11 452 111 040,33)
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		3 002 578 094,38	(11 263 381 716,12)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
37	Погашение займов и прочих привлеченных средств, в том числе:		(15 961 711,95)	(15 129 848,88)
37.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(15 961 711,95)	(15 129 848,88)
41	Выплаченные дивиденды		(600 000 000,00)	(760 000 000,00)
45	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(615 961 711,95)	(775 129 848,88)
46	Сальдо денежных потоков за отчетный период		5 382 017 639,59	1 174 453 734,55
47	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		61 419 857,35	-
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	4 235 630 948,53	1 385 856 244,56
49	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	9 679 068 445,47	2 560 309 979,11

Генеральный директор
(должность руководителя)

29 октября 2024 г.

(подпись)

O.B. Мошляк
(инициалы, фамилия)



Примечание 1. 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	Лицензия №78/2 выдана 26.04.2004 г. ФСФР России, бессрочно
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Негосударственное пенсионное обеспечение, обязательное пенсионное страхование
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"	Действие лицензии не прерывалось. Фонд участник Системы гарантирования прав застрахованных лиц. Номер по реестру 16, дата внесения в реестр 30.01.2015 г. 01.01.2023 г. Агентством по страхованию вкладов Общество внесено за № 6 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
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, Цветной б-р, д. 2
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	127051, г.Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Мещанский, Цветной б-р, д. 2
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	АО "РЕГИОН Траст", лицензия № 21-000-1-00076. ООО УК «Система Капитал», лицензия № 21-000-1-00041.
10	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Акционерное общество «Независимый специализированный депозитарий» (АО «НСД») Лицензия на осуществление депозитарной деятельности N 045-07072-000100 от 31 октября 2003 года (без ограничения срока действия), выдана ФКЦБ России. Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов N 22-000-1-00016 от 04 декабря 2000 года (без ограничения срока действия), выдана ФКЦБ России.
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	440
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	г. Москва
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В российских рублях

**Примечание 2. 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
	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	<p>Основные факторы, оказавшие влияние на финансовые результаты Фонда в III квартале 2024 года, были обусловлены состоянием российского финансового рынка, находящегося под влиянием, прежде всего, внутренних факторов, которые в течение рассматриваемого времени имели преимущественно негативный характер.</p> <p>Инфляция ускорилась и в III квартале 2024 года складывалась существенно выше ожиданий Банка России. Рост внутреннего спроса продолжал значительно опережать возможности расширения предложения товаров и услуг. Также возросли проинфляционные риски, связанные с ухудшением условий внешней торговли, в том числе под влиянием геополитической напряженности.</p> <p>В III квартале 2024 года Банк России дважды поднимал ключевую ставку: 26.07.2024 до 18% и 13.09.2024 до 19%, таким образом, за отчетный период ключевая ставка выросла на 200 б.п.</p> <p>С высокой вероятностью в 2024 году темпы роста цен превысят действующий прогноз Банка России. Для снижения инфляции регулятор настроен на дополнительное ужесточение денежно-кредитной политики.</p> <p>Под воздействием указанных факторов, а также вследствие расширения политики заимствований Минфина РФ доходности на рынке облигаций заметно выросли и на 30.09.2024 краткосрочные ставки ОФЗ превысили 19% (16-17% на 28.06.2024), а долгосрочные достигли ~16% (~15% на 28.06.2024).</p> <p>Официальный курс российской валюты в III квартале 2024 года заметно ослаб: на 8,1% по отношению к доллару США, 12,0% к евро, 14,2% к юаню.</p> <p>Индекс Московской Биржи, основной индикатор рынка акций, в III квартале 2024 года снизился на 9,4%. Причинами снижения котировок на рынке акций стали: ужесточение денежно-кредитной политики Банка России и связанный с ней рост процентных ставок, корректировка инвесторами ожиданий по будущим финансовым результатам компаний, а также принятые налоговые изменения и ухудшение конъюнктуры на внешних рынках.</p> <p>За рассматриваемый период возросли риски формирования более низкой цены на нефть на прогнозном горизонте. Это связано с увеличением опасений у участников рынка по поводу темпов дальнейшего роста мировой экономики, в частности экономики Китая, что может привести к ослаблению спроса на нефть. Кроме того, ускорение перехода на более энергоэффективные технологии в мире и расширение добычи в США также могут оказать понижательное давление на нефтяные котировки в ближайшие годы.</p> <p>В течение 9 месяцев 2024 были утверждены и приняты следующие нормативные акты, документы и решения, оказывающие влияние на деятельность НПФ, учет и отчетность.</p> <p>Пенсионная деятельность:</p> <p>Утвержден Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды, предусматривающий, в т.ч. расширение случаев применения периодов охлаждения.</p> <p>Постановлением Правительства от 20.03.2024 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>Постановлением Правительства РФ от 27.03.2024 N 383 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации» актуализирован порядок осуществления единовременной выплаты средств пенсионных накоплений застрахованным лицам.</p> <p>Положением Банка России от 28.03.2024 N 836-П «Об установлении требований к расчету негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений на основании внутреннего документа, случаев осуществления указанного расчета, а также требований к указанному внутреннему документу» с 08.07.2024 устанавливаются новые требования к расчету НПФ величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, а также случаи, в которых он проводится.</p> <p>Приказом СФР от 14.05.2024 N 760 «Об утверждении форм уведомлений негосударственного пенсионного фонда о прекращении договоров об обязательном пенсионном страховании» актуализированы формы уведомлений негосударственного пенсионного фонда о прекращении договоров об обязательном пенсионном страховании.</p> <p>Указанием Банка России от 04.06.2024 N 6742-У «О порядке, сроках и условиях передачи средств гарантитного возмещения, предусмотренного частями 4, 7 - 9 статьи 10 Федерального закона от 28 декабря 2022 года N 555-ФЗ утвержден порядок передачи средств гарантитного возмещения и обязанности по выплате негосударственных пенсий и (или) осуществлению периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений другому НПФ.</p> <p>Указанием Банка России от 28.06.2024 N 6780-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 29 июня 2023 года N 6477-У» уточнен порядок формирования и использования страхового резерва негосударственного пенсионного фонда. В регулировании нормативного размера страхового резерва НПФ, порядка его формирования и использования учтен новый вид деятельности по формированию долгосрочных сбережений.</p> <p>Указанием Банка России от 28.06.2024 N 6782-У «О порядке расчета дохода от размещения средств пенсионных резервов для целей расчета переменной части вознаграждения негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений, а также расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов и о величине специального финансового индикатора, используемого при определении указанной расчетной величины» установлены требования к расчету дохода от размещения средств пенсионных резервов для целей определения переменной части вознаграждения НПФ, а также расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Федеральным законом от 13.07.2024 N 177-ФЗ «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» срок государственного софинансирования по программе долгосрочных сбережений увеличен с 3 до 10 лет.</p> <p>Постановлением Правительства РФ от 13.07.2024 N 958 «Об утверждении Правил выплаты выкупной суммы при возникновении особых жизненных ситуаций» определен порядок выплаты участникам негосударственных пенсионных фондов выкупной суммы по договорам долгосрочных сбережений при возникновении особых жизненных ситуаций в виде оплаты дорогостоящего лечения либо потери кормильца.</p> <p>Приказом СФР от 24.07.2024 N 1279 «Об утверждении формы информирования о состоянии пенсионного счета накопительной пенсии застрахованного лица и о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе о суммах дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и результатах их инвестирования» обновлена форма информирования о состоянии пенсионного счета накопительной пенсии застрахованного лица и о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений.</p> <p>Указанием Банка России от 19.08.2024 N 6827-У «О внесении изменений в приложение к Указанию Банка России от 1 октября 2019 года N 5277-У «Об утверждении типовой формы договора об обязательном пенсионном страховании» актуализирована типовая форма договора об обязательном пенсионном страховании, утвержденная Указанием Банка России от 1 октября 2019 года N 5277-У.</p> <p>Инвестиционная деятельность НПФ и риск-менеджмент:</p> <p>Указанием Банка России от 22.05.2024 N 6732-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 1 марта 2017 года N 580-П» с 14.07.2024 изменились дополнительные ограничения на инвестирование пенсионных накоплений НПФ: совокупное количество приобретенных в состав пенсионных накоплений НПФ, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, акций российских акционерных обществ, которые впервые публично размещаются на организованных торгах, увеличено с 5 до 10 %, а совокупная стоимость таких акций снижена с 50 млрд до 3 млрд рублей; уточнены активы, стоимость которых должна составлять не более 7% стоимости инвестиционного портфеля НПФ.</p> <p>Указанием Банка России от 18.06.2024 N 6759-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 5 декабря 2019 года N 5343-У «О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов» договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, в целях формирования состава и структуры пенсионных резервов могут заключаться не на организованных торгах при соблюдении установленных условий.</p> <p>Утверждены сценарии стресс-тестирования финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов» (приложение к приказу Банка России от 28.03.2024 N ОД-477) и сценарии стресс-тестирования финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов (приложение к приказу Банка России от 27.09.2024 N ОД-1532).</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Бухгалтерский учет в НПФ:</p> <p>Положение Банка России от 21.05.2024 N 838-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений» - устанавливается применение с 01.01.2025 обновленного порядка отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений.</p> <p>Указание Банка России от 21.05.2024 N 6731-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2020 года N 726-П» - внесены уточнения в порядок отражения с 01.01.2025 на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода, в связи с переходом фондов на учет по МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».</p> <p>30.09.2024 утверждены «Методические рекомендации Банка России по отражению на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании, договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений» (применяются с 1 января 2025 года).</p> <p>Изменения налогового законодательства:</p> <p>Федеральным законом от 23.03.2024 N 58-ФЗ «О внесении изменений в статьи 102 и 126.2 части I и часть II Налогового кодекса Российской Федерации» введены налоговые вычеты на долгосрочные сбережения граждан, в том числе по договорам долгосрочных сбережений.</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

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)	Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее - ОСБУ), утвержденными Банком России, а также в соответствии с МСФО, введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации. Согласно Указанию Банка России от 16 августа 2022 г. № 6219 У «Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета» страховые организации, общества взаимного страхования и негосударственные пенсионные фонды обязаны применять МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2025 г. и с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Руководство Фонда приняло решение применять названные МСФО с этой даты. Таким образом, при составлении настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности применены МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и соответственно не применялись МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9. Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена за период, закончившийся 30 сентября 2024 года.
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	При подготовке отчетности Фондом принципы учетной политики в отношении всех периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, применялись последовательно, если не указано иное. Принципы учетной политики применяемой Фондом приведены в Примечании 4.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм за 9 месяцев 2023 года в примечаниях 44,57 и в форме по ОКУД 0420204 «Отчет о потоках денежных средств» (далее - ОКУД 0420204) была произведена с целью приведения в соответствие с экономической сущностью расходов, и обеспечения более уместного представления сопоставимой финансовой информации.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В примечании 44 за 9 месяцев 2023 года проведена реклассификация по символам ОФР и статьям расходов. В ОКУД 0420204 реклассификация по статьям движения денежных средств. Все показатели, по которым проведены реклассификации, представлены в строке 5.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	<p>1. Примечание 44 за 9 месяцев 2023 г.:</p> <ul style="list-style-type: none"> показатель стр. 9 «Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)»: до реклассификации: -7 951 214,56 руб., корректировка: 200 402,70 руб., пересмотренный: -7 750 811,83 руб.; показатель стр.16 «Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов»: до реклассификации: 0 руб., корректировка: -200 402,70, пересмотренный: -200 402,70 руб. <p>2. Примечание 57 за 9 месяцев 2023 г.:</p> <ul style="list-style-type: none"> показатель стр. 13 «Общие и административные расходы» столбец «Ключевой управленческий персонал»: до реклассификации: -7 400 829,55 руб., корректировка: 3 857 227,80 руб., пересмотренный: -3 543 601,75 руб. <p>3. В форме по ОКУД 0420204 за 9 месяцев 2023 г.:</p> <ul style="list-style-type: none"> показатель стр. 12 «Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию»: до реклассификации: -4 271 864,55 руб., корректировка: 1 118 115,55 руб., пересмотренный: -3 153 749,00 руб.; показатель стр. 13 «Оплата прочих административных и операционных расходов»: до реклассификации: -92 718 492,07 руб., корректировка: -1 118 115,55 руб., пересмотренный: -93 836 607,62 руб.
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Не применимо

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

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	Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ и МСФО требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ и МСФО также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Фонда. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Наиболее существенное 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: Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректируемые) в отношении идентичных активов и обязательств; Уровень 2: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (т.е. на котировках) либо опосредованно (т.е. данных, производных от котировок). 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;

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<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, предполагающие значимый эффект ненаблюдаемых параметров на оценку справедливой стоимости).</p> <p>В рамках выбора метода оценки справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных инструментов (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).</p>
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	<p>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.</p> <p>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.</p>
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	<p>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.</p> <p>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.</p>
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>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.</p> <p>1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.</p> <p>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).</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы остатка по каждому лицевому счету в иностранной валюте на официальный курс. Переоценка средств в иностранной валюте производится ежедневно (каждый календарный день).
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	<p>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.</p> <p>Руководство Фонда не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказывать на финансовое состояние Фонда в будущем. В прилагаемую раскрываемую бухгалтерскую (финансовую) отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.</p>
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Не применимо
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - В 2024 году Фонд продолжает пользоваться предоставленным времененным освобождением от МСФО (IFRS) 9 в соответствии с п.46 МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, в соответствии с которым сформирована применяемая практика учета обязательств. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации.</p> <p>Фонд ожидает, что данный стандарт может оказывать существенное влияние на отчётность. В настоящее время Фонд продолжает оценивать влияние нового стандарта на раскрываемую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>МСФО (IFRS) 17 Договоры страхования вступил в силу для годовых периодов с 1 января 2023 года, применение данного стандарта отложено на территории РФ согласно Письму Банка России от 12.09.2022 № 17-1-8/514 до 1 января 2025 года. Фонд воспользовался данной отсрочкой. Совет МСФО выпустил первые стандарты ESG-отчетности. МСФО (IFRS) S1 содержит требования к раскрытию информации, позволяющие компаниям сообщать инвесторам о рисках и возможностях, связанных с устойчивостью, с которыми они сталкиваются в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе.</p> <p>МСФО (IFRS) S2 устанавливает конкретные требования к раскрытию информации, связанной с климатом, и предназначен для совместного использования с МСФО (IFRS) S1.</p> <p>Стандарты вступают в силу с 1 января 2024 года, и будут внедряться поэтапно: в первый год компаний смогут ограничиться раскрытием информации о климатических рисках (стандарт S2), а начиная со второго года должны будут начать публиковать данные по всему спектру новых требований (S1). Фонд считает, что данные стандарты и разъяснения, не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонда после вступления их в силу.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
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:</p> <p>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»;</p> <p>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;</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям, если ее значение находится в пределах 5 процентов от рыночной ставки (рыночная*0,95 <факт< рыночная *1,05).</p> <p>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%.
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	<p>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</p> <p>Переоценке подлежит остаток ценных бумаг и ЦФА, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.</p> <p>Под ценные бумаги и ЦФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы под обесценение не формируются.</p> <p>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.</p>
13	МСФО (IFRS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IFRS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	<p>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.</p> <p>В данную категорию относятся долевые ценные бумаги и ЦФА, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг и ЦФА, имеющихся 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.</p> <p>В случае невозможности дальнейшего 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.</p> <p>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.</p> <p>В последующем данная ценная бумага/ЦФА подлежит тестированию на обесценение.</p>
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.</p> <p>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> <ul style="list-style-type: none"> а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Фонда причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Фондом); 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; в) в целях реализации в объеме не более 20% по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения. <p>Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг и ЦФА, удерживаемых до погашения, включаются в стоимость ценных бумаг/ЦФА.</p> <p>После первоначального признания и до прекращения признания долговые ценные бумаги/ЦФА, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП.</p> <p>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.</p> <p>Расчет амортизированной стоимости ценных бумаг осуществляется ежемесечно, в последний день месяца.</p> <p>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.</p> <p>Долговые ценные бумаги/ЦФА, удерживаемые до погашения, не переоцениваются.</p> <p>При наличии признаков обесценения под вложения в указанные ценные бумаги/ЦФА формируются резервы на возможные потери.</p>
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. <p>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.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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	Порядок признания и последующего учета прочих активов осуществляется в соответствии с соответствующими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.
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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
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			
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.</p> <p>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.</p> <p>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. <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.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	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.
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 договором ДС, с требованиями пенсионных правил и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Капитализация прямых и косвенных аквизиционных расходов Фондом не осуществляется.
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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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>
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.</p> <p>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.</p> <p>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;

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> 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>
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>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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.
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 раскрыта в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной	В Фонде отсутствуют вложения в Инвестиционное имущество.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	
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> <p>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.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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.</p> <p>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>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
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 средства 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. <p>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> <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 амортизуемой 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.</p> <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 налог на добавленную стоимость и иные</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>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> <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>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<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>
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;

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> • уполномоченным лицом или уполномоченным органом Фонда принято решение о продаже долгосрочного актива (утвержен 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 накапленной амортизации и накапленных 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	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).
52	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Фонд признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: <ul style="list-style-type: none"> • у Фонда существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. <p>При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, Фонд для урегулирования обязательства учитывает, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем нет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет (т.е. вероятность наступления события более 20%). Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Фонд признает вместо резерва условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным.</p> <p>При определении суммы резерва – оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства.</p> <p>Фонд пересматривает резерв ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.</p> <p>Условное обязательство оценивается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 и признается (отражается) в учете в случае, если вероятность наступления события оценивается Фондом в размере более 20%.</p> <p>Фонд пересматривает условные обязательства ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.</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; 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,</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>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. 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 (корректированная с учетом первоначальных прямых затрат, связанных с субареной), 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). 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>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<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 «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</p> <p>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 изъятого 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 освобождения от 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. При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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.
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 признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	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 - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. 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. 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.
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) % от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.
59	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Фонд не признает в составе обязательств на конец отчетного года дивиденды, объявленные держателям долевых инструментов после отчетного года. Дивиденды отражаются в составе обязательств на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда и отражаются через изменение нераспределенной прибыли Отчета об изменениях капитала.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	97 693 678,67	81 305 388,33
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	7 390 441 454,37	2 421 400 495,24
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	85 584 771,90	1 731 164 072,16
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	2 105 348 540,53	1 760 992,80
7	Итого	9 679 068 445,47	4 235 630 948,53

5.1.1. В состав статьи включены депозиты со сроком погашения менее 90 дней.

5.1.3. По состоянию на 30.09.2024 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств и их эквивалентов в 5 кредитных организациях (на 31.12.2023 года: в 4-х кредитных организациях).

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	42 692 829,77	28 736 050,36
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	708 574 709,81	368 806 697,98
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	31 310 148,89	285 857 890,76
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	359 117 137,14	157 779,87
7	Итого	1 141 694 825,61	683 558 418,97

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	17 461 804,20	6 279 367,20
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	5 918 235 842,92	1 861 742 701,37
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	54 274 623,01	1 445 306 181,40
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	1 746 231 403,39	1 603 212,93
7	Итого	7 736 203 673,52	3 314 931 462,90

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

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	37 539 044,70	46 289 970,77
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	763 630 901,64	190 851 095,89
7	Итого	801 169 946,34	237 141 066,66

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	9 679 068 445,47	4 235 630 948,53
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	9 679 068 445,47	4 235 630 948,53

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

на 30 сентября 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	6 088 363 471,54	-	6 088 363 471,54	-	6 088 363 471,54
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	185 849 588,11	-	185 849 588,11	-	185 849 588,11
5	Сделки обратного репо	2 174 403 801,77	-	2 174 403 801,77	-	2 174 403 801,77
7	Итого	8 448 616 861,42	-	8 448 616 861,42	-	8 448 616 861,42

6.1.1. По состоянию на 30.09.2024 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 2-х кредитных организациях (на 31.12.2023 года: в 3-х кредитных организациях).

6.1.2. По состоянию на 30.09.2024 года и на 31.12.2023 года у негосударственного пенсионного фонда отсутствуют обеспеченные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

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	817 041 739,59	-	817 041 739,59	-	817 041 739,59
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	46 302 393,44	-	46 302 393,44	-	46 302 393,44
5	Сделки обратного репо	380 514 740,41	-	380 514 740,41	-	380 514 740,41
7	Итого	1 243 858 873,44	-	1 243 858 873,44	-	1 243 858 873,44

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	5 271 321 731,95	-	5 271 321 731,95	-	5 271 321 731,95

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	139 547 194,67		139 547 194,67		139 547 194,67
5	Сделки обратного репо	1 793 889 061,36	-	1 793 889 061,36	-	1 793 889 061,36
7	Итого	7 204 757 987,98	-	7 204 757 987,98	-	7 204 757 987,98

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	6 206 882 279,18	-	6 206 882 279,18	-	6 206 882 279,18
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 585 754 643,82	-	1 585 754 643,82	-	1 585 754 643,82
5	Сделки обратного репо	2 549 239 352,73	-	2 549 239 352,73	-	2 549 239 352,73
7	Итого	10 341 876 275,73	-	10 341 876 275,73	-	10 341 876 275,73

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	832 850 483,12	-	832 850 483,12	-	832 850 483,12
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	36 147 353,42	-	36 147 353,42	-	36 147 353,42
5	Сделки обратного репо	220 676 243,92	-	220 676 243,92	-	220 676 243,92
7	Итого	1 089 674 080,46	-	1 089 674 080,46	-	1 089 674 080,46

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	5 374 031 796,06	-	5 374 031 796,06	-	5 374 031 796,06
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 045 332 591,77	-	1 045 332 591,77	-	1 045 332 591,77
5	Сделки обратного репо	2 328 563 108,81	-	2 328 563 108,81	-	2 328 563 108,81
7	Итого	8 747 927 496,64	-	8 747 927 496,64	-	8 747 927 496,64

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	504 274 698,63	-	504 274 698,63	-	504 274 698,63
7	Итого	504 274 698,63	-	504 274 698,63	-	504 274 698,63

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	30 сентября 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	7,43-10,2%	304-1201 дней	7,43-10,2%	578- 1 475 дней
2	Депозиты	20,05%	77-79 дней	16,45-16,7%	81-113 дней
4	Сделки обратного репо	17,77-18,4%	0-7 дней	14,87-15,22%	9 дней

**Примечание 7. 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 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	10 362 491 508,67	11 075 903 710,24
4	Итого	10 362 491 508,67	11 075 903 710,24

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	932 343 449,03	1 222 391 572,58
4	Итого	932 343 449,03	1 222 391 572,58

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	9 430 148 059,64	9 853 512 137,66
4	Итого	9 430 148 059,64	9 853 512 137,66

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	1 875 844 186,90	1 222 296 820,10
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	377 549 360,00	378 636 836,00
4	нефинансовых организаций	1 498 294 826,90	843 659 984,10
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	8 486 647 321,77	9 853 606 890,14
6	Правительства Российской Федерации	419 911 245,96	544 387 916,07
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	358 468 779,21	585 646 784,18
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	191 479 933,51	1 184 259 584,51
10	некредитных финансовых организаций	2 486 518 478,70	2 949 352 620,97
11	нефинансовых организаций	5 030 268 884,39	4 589 959 984,41
12	Итого	10 362 491 508,67	11 075 903 710,24

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

на 30 сентября 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	28 695 282 083,86	-	28 695 282 083,86	-	28 695 282 083,86
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	376 861 774,86	-	376 861 774,86	-	376 861 774,86
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	907 143 682,63	-	907 143 682,63	-	907 143 682,63
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 517 710 069,20	204 337 819,90	2 722 047 889,10	10 761 804,83	2 711 286 084,27
7	Итого	32 496 997 610,55	204 337 819,90	32 701 335 430,45	10 761 804,83	32 690 573 625,62

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	3 565 199 916,68	-	3 565 199 916,68	-	3 565 199 916,68
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	56 591 382,25	-	56 591 382,25	-	56 591 382,25
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	349 912 042,06	-	349 912 042,06	-	349 912 042,06
7	Итого	3 971 703 340,99	-	3 971 703 340,99	-	3 971 703 340,99

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	25 130 082 167,18	-	25 130 082 167,18	-	25 130 082 167,18
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	376 861 774,86	-	376 861 774,86	-	376 861 774,86

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	850 552 300,38	-	850 552 300,38	-	850 552 300,38
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 167 798 027,14	204 337 819,90	2 372 135 847,04	10 761 804,83	2 361 374 042,21
7	Итого	28 525 294 269,56	204 337 819,90	28 729 632 089,46	10 761 804,83	28 718 870 284,63

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	27 442 178 197,18	-	27 442 178 197,18	-	27 442 178 197,18
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	866 477 048,62	-	866 477 048,62	-	866 477 048,62
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 511 653 411,49	-	1 511 653 411,49	-	1 511 653 411,49
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	4 462 214 340,13	199 454 952,22	4 661 669 292,35	10 761 804,83	4 650 907 487,52
7	Итого	34 282 522 997,42	199 454 952,22	34 481 977 949,64	10 761 804,83	34 471 216 144,81

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	3 241 581 285,22	-	3 241 581 285,22	-	3 241 581 285,22
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	383 300 961,36	-	383 300 961,36	-	383 300 961,36
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	382 172 028,25	-	382 172 028,25	-	382 172 028,25
7	Итого	4 007 054 274,83	-	4 007 054 274,83	-	4 007 054 274,83

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	24 200 596 911,96	-	24 200 596 911,96	-	24 200 596 911,96
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	866 477 048,62	-	866 477 048,62	-	866 477 048,62
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 128 352 450,13	-	1 128 352 450,13	-	1 128 352 450,13
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	4 080 042 311,88	199 454 952,22	4 279 497 264,10	10 761 804,83	4 268 735 459,27
7	Итого	30 275 468 722,59	199 454 952,22	30 474 923 674,81	10 761 804,83	30 464 161 869,98

Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

на 30 сентября 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	4 338 686 152,81	537 234 313,40	4 875 920 466,21	76 264 991,61	4 799 655 474,60
4	Сделки обратного репо	17 988,21	-	17 988,21	-	17 988,21
7	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	654,33	-	654,33	-	654,33
9	Прочее	3 047 827,53	5 039 178,00	8 087 005,53	5 039 178,00	3 047 827,53
10	Итого	4 341 752 622,88	542 273 491,40	4 884 026 114,28	81 304 169,61	4 802 721 944,67

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	505 485 808,93	80 636 903,68	586 122 712,61	11 447 096,04	574 675 616,57
4	Сделки обратного репо	4 099,69	-	4 099,69	-	4 099,69

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
7	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	76,87	-	76,87	-	76,87
9	Прочее	157 938,79	5 039 178,00	5 197 116,79	5 039 178,00	157 938,79
10	Итого	505 647 924,28	85 676 081,68	591 324 005,96	16 486 274,04	574 837 731,92

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	3 833 200 343,88	456 597 409,72	4 289 797 753,60	64 817 895,57	4 224 979 858,03
4	Сделки обратного репо	13 888,52	-	13 888,52	-	13 888,52
7	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	577,46	-	577,46	-	577,46
10	Итого	3 833 214 809,86	456 597 409,72	4 289 812 219,58	64 817 895,57	4 224 994 324,01

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	2 889 888,74	-	2 889 888,74	-	2 889 888,74
10	Итого	2 889 888,74	-	2 889 888,74	-	2 889 888,74

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	3 331 124 450,83	524 554 514,23	3 855 678 965,06	76 264 991,61	3 779 413 973,45
4	Сделки обратного репо	190 734,06	-	190 734,06	-	190 734,06
9	Прочее	2 853 181,91	5 039 178,00	7 892 359,91	5 039 178,00	2 853 181,91
10	Итого	3 334 168 366,80	529 593 692,23	3 863 762 059,03	81 304 169,61	3 782 457 889,42

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	482 377 229,77	78 733 712,25	561 110 942,02	11 447 096,04	549 663 845,98
4	Сделки обратного репо	17 038,92	-	17 038,92	-	17 038,92
9	Прочее	157 938,79	5 039 178,00	5 197 116,79	5 039 178,00	157 938,79
10	Итого	482 552 207,48	83 772 890,25	566 325 097,73	16 486 274,04	549 838 823,69

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	2 848 747 221,06	445 820 801,98	3 294 568 023,04	64 817 895,57	3 229 750 127,47
4	Сделки обратного репо	173 695,14	-	173 695,14	-	173 695,14
10	Итого	2 848 920 916,20	445 820 801,98	3 294 741 718,18	64 817 895,57	3 229 923 822,61

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	2 695 243,12	-	2 695 243,12	-	2 695 243,12
10	Итого	2 695 243,12	-	2 695 243,12	-	2 695 243,12

**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	30 сентября 2024 г.	30 сентября 2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	52 291 756 862,85	50 343 596 112,76
2	Пенсионные взносы	64 329 433,12	88 220 110,14
3	Пенсионные выплаты	(1 579 781 897,43)	(1 514 653 597,91)
12.1	Прочее	(14 489 461,79)	(167 700 444,02)
13	Итоговое увеличение обязательств	(1 529 941 926,10)	(1 594 133 931,79)
14	Обязательства на конец отчетного периода	50 761 814 936,75	48 749 462 180,97

26.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное 0%, а не 15,09%, возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования по состоянию на 30.09.2024 года составил бы 1 069 039 860 руб. (на 30.09.2023 года: 4 777 510 314,72 руб.).

26.1.2. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые, не была уменьшена стоимость, обязательства не были дооценены.

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 15,85%;
- показатели смертности: Таблица смертности на базе РФ 2019, модифицированная;
- таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;
- ставка ожидаемой инвестиционной доходности; расходы на обслуживание одного договора об обязательном пенсионном страховании в год: 82 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен;
- прочие предположения.

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

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

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Итого	
		9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	7	8
1	Обязательства на начало отчетного периода	4 100 406 433,94	4 348 600 697,10	4 100 406 433,94	4 348 600 697,10
2	Взносы	2 381 080,26	9 966 132,28	2 381 080,26	9 966 132,28
3	Выплаты	(200 030 205,62)	(202 221 056,82)	(200 030 205,62)	(202 221 056,82)
12	Изменение обязательств вследствие реklassификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	11 491 671,41	44 939 342,24	11 491 671,41	44 939 342,24

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Итого	
		9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	7	8
13	Прочее	(31 143 085,05)	(393 792 982,71)	(31 143 085,05)	(393 792 982,71)
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	(217 300 539,00)	(541 108 565,01)	(217 300 539,00)	(541 108 565,01)
15	Обязательства на конец отчетного периода	3 883 105 894,94	3 807 492 132,09	3 883 105 894,94	3 807 492 132,09

По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые, не была уменьшена стоимость на 30.09.2024 года, обязательства не были дооценены.

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 15,85 %;
- показатели смертности: рекомендуемая Комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев для оценивания обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, модифицированная;
- таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных; ставка индексации;
- расходы на обслуживание одного именного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, классифицированного как страховой, в год: 82 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен;
- прочие предположения.

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	
		9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательства на начало отчетного периода	2 335 345 773,97	2 126 111 005,08	-	-	2 335 345 773,97	2 126 111 005,08
2	Взносы	106 341 671,38	104 084 313,34	45 689 190,94	-	152 030 862,32	104 084 313,34
3	Выплаты	(83 132 879,45)	(65 234 320,44)	(12 000,00)	-	(83 144 879,45)	(65 234 320,44)
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	(11 491 671,41)	(44 939 342,24)	-	-	(11 491 671,41)	(44 939 342,24)
13	Прочее	(5 027 281,87)	(3 417 691,09)	-	-	(5 027 281,87)	(3 417 691,09)
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	6 689 838,65	(9 507 040,43)	45 677 190,94	-	52 367 029,59	(9 507 040,43)
15	Обязательства на конец отчетного периода	2 342 035 612,62	2 116 603 964,65	45 677 190,94	-	2 387 712 803,56	2 116 603 964,65

По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные, не была уменьшена стоимость, обязательства не были дооценены.

При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений были приняты следующие допущения:

- ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет 15,85%;
- показатели смертности: рекомендаемая Комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев для оценивания обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, модифицированная;
- таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;
- расходы на обслуживание одного именного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения и договору долгосрочных сбережений, классифицированного как инвестиционный с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в год: 82 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен;
- прочие предположения.

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	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации	32 102 672,97	61 677 453,90
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	32 226 760,15	26 542 656,24
3	Итого	64 329 433,12	88 220 110,14

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации	6 205 899,80	9 600 568,45
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	-	169 711,13
3	Итого	6 205 899,80	9 770 279,58

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 (редакция №17), утвержденных решением Совета директоров АО МНПФ "БОЛЬШОЙ" (протокол от 11.12.2023 № 14) и размещенных на сайте <https://bigpension.ru>.

34.1.2. За 9 месяцев 2024 года взносы по обязательному пенсионному страхованию были получены по договорам, заключенным в период 2023 года в сумме 36 575 732,20 руб., по договорам, заключенным до 01.01.2023 года в сумме 27 753 700,92 руб. За 9 месяцев 2023 года: по договорам, заключенным в период 2022 года в сумме 32 725 835,73 руб., по договорам, заключенным до 01.01.2022 года в сумме 55 494 274,41 руб.

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	2 381 080,26	9 966 132,28
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	106 341 671,38	104 084 313,34
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	45 689 190,94	-
5	Итого	154 411 942,58	114 050 445,62

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	584 028,17	561 462,80
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	31 114 331,86	33 446 255,48
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	24 275 418,94	-
5	Итого	55 973 778,97	34 007 718,28

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

Обозначение	Наименование	Краткое описание
Пенсионные правила Акционерного общества Межрегиональный негосударственный пенсионный фонд "БОЛЬШОЙ"		
07801	Пенсионная схема №1	С установленными размерами пенсионных взносов
07801	Пенсионная схема №1	С установленными размерами пенсионных взносов
07802	Пенсионная схема №2	С установленными размерами пенсионных взносов, с учетом пенсионных взносов на именных пенсионных счетах участников
07804	Пенсионная схема №4	С установленными размерами пенсионных выплат
07824	Пенсионная схема №4	С установленными размерами пенсионных выплат
07833	Пенсионная схема №3	С установленными размерами пенсионных взносов, с выплатами до исчерпания накопленной суммы, но не менее 3-х лет, наследуемая
07841	Пенсионная схема №1	Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов
07842	Пенсионная схема №2	Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов, с учетом пенсионных взносов на именных пенсионных счетах участников
07844	Пенсионная схема №4	Пенсионная схема с установленным размером пенсионных выплат
07852	Пенсионная схема №2	Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов, с учетом пенсионных взносов на именных пенсионных счетах участников
07802_20	Пенсионная схема №2	Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов, с учетом пенсионных взносов на именных пенсионных счетах участников
07861	Пенсионная схема №1	Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов
07864	Пенсионная схема №4	Пенсионная схема с установленным размером пенсионных выплат
07871	Пенсионная схема №1	Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов
07874	Пенсионная схема №4	Пенсионная схема с установленным размером пенсионных выплат
07891	Пенсионная схема №1	Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов
07801_20	Пенсионная схема №1	Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов
07801_21	Пенсионная схема №1	Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов

Обозначение	Наименование	Краткое описание
07801_22	Пенсионная схема №1	Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов
078001	Пенсионная схема №1	С установленными размерами пенсионных взносов, именным пенсионным счетом, пожизненной негосударственной пенсий
Пенсионные правила Акционерного общества "Негосударственный пенсионный фонд" Санкт-Петербург (Протокол от 25.05.2015 № 3)		
078002	Пенсионная схема №2	С установленными размерами пенсионных взносов, именным пенсионным счетом, срочной негосударственной пенсий не менее пяти лет
078003	Пенсионная схема №3	С установленными размерами пенсионных взносов, социальным пенсионным счетом
05702	Пенсионная схема №2	Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Индивидуальная
Пенсионные правила Акционерного общества негосударственный пенсионный фонд "Владимир" (Протокол от 30.12.2015 № 18)		
05703	Пенсионная схема №3	Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Корпоративная. Солидарная
05704	Пенсионная схема №4	Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Корпоративная. Индивидуальная
05705	Пенсионная схема №5	Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Индивидуальная. Без ограничения периода выплат
05765	Пенсионная схема №5	Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Индивидуальная. Без ограничения периода выплат
05706	Пенсионная схема №6	Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Без ограничения периода выплат
Правила формирования долгосрочных сбережений, утвержденные решением совета директоров (Протокол от 25.12.2023 № 15), зарегистрированы Банком России 15.01.2024 г., введены в действие Приказом от 08.02.2024 г. № 1-08-02-24-0-Б.		
Программа долгосрочных сбережений (базовая)	Договоры долгосрочных сбережений с базовым инвестиционным профилем	С установленными размерами сберегательных взносов. Подробное описание условий договора содержится в Правилах формирования долгосрочных сбережений, размещенных на сайте АО МНПФ «БОЛЬШОЙ».

2. Следующие пенсионные схемы: №1, 2, 6 применяются в случаях, когда при заключении пенсионного договора устанавливаются размеры, продолжительность и периодичность внесения вкладчиком пенсионных взносов, а размеры негосударственных пенсий определяются при ее назначении, исходя из суммы оплаченных обязательств на момент назначения негосударственной пенсии, а также с учетом продолжительности и периодичности ее выплаты.

3. Пенсионные схемы: №3, 4, 6 применяются в случаях, когда в соответствии с условиями пенсионного договора устанавливается размер негосударственной пенсии, периодичность и продолжительность ее выплаты, а размеры пенсионных взносов и продолжительность их внесения вкладчиком определяются исходя из параметров негосударственной пенсии. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

4. Договоры, заключенные в соответствии со следующими пенсионными схемами: 07801_20, 07801_21, 07801_22, 07801, 07802, 07804, 07824, 07833, 07841, 07842, 07844, 07852, 07861, 07864, 07871, 07874, 07891 07802_20, 078001, 078002, 078003, 05702, 05703, 05704, 05705, 05706, 05765 негосударственный пенсионный фонд классифицирует как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе накопления и как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе выплаты пенсии.

5. Подробное описание пенсионных схем (описание порядка отчислений взносов в негосударственный пенсионный фонд, описание пенсий, причитающихся участникам, описание каждого из условий прекращения плана так далее) содержится в Пенсионных правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета директоров: протокол от 28.10.2005 №11, протокол от 27.04.2004 № , протокол от 02.03.2000 № 20, протокол от 22.07.2014 № 1, протокол от 23.03.2015 № 7, протокол от 30.12.2015 № 15, протокол от 16.10.2020 № 59, протокол от 22.08.2017 № 32 , протокол от 23.04.2019 № 49, протокол от 10.03.2021 № 63,

протокол от 07.10.2022 № 84, протокол от 11.12.2023 №14 и в Правилах формирования долгосрочных сбережений, утвержденных решением совета директоров протокол от 25.12.2023 № 15 (введены в действие с 08.02.2024 года) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 30.09.2024 года.

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 34.3

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	2 156 255,71	2 085 515,49
2	Взносы, полученные от юридических лиц	224 824,55	7 880 616,79
4	Итого	2 381 080,26	9 966 132,28

Таблица 34.3

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	528 879,03	482 155,31
2	Взносы, полученные от юридических лиц	55 149,14	79 307,49
4	Итого	584 028,17	561 462,80

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

Таблица 34.4

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	78 183 369,65	62 768 583,15
2	Взносы, полученные от юридических лиц	28 158 301,73	41 315 730,19
4	Итого	106 341 671,38	104 084 313,34

Таблица 34.4

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	25 211 260,74	20 099 740,65
2	Взносы, полученные от юридических лиц	5 903 071,12	13 346 514,83
4	Итого	31 114 331,86	33 446 255,48

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

Таблица 34.9

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от вкладчиков	45 689 190,94	-
6	Итого	45 689 190,94	-

Таблица 34.9

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от вкладчиков	24 275 418,94	-
6	Итого	24 275 418,94	-

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	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	(33 844 435,77)	(26 836 101,43)
2	Срочные пенсионные выплаты	(43 390 314,53)	(35 525 501,04)
3	Перевод в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	(275 262 196,23)	(549 082 490,93)
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	(138 040 248,19)	(108 276 384,87)
5	Единовременная выплата пенсии	(1 089 244 702,71)	(794 933 119,64)
6	Итого	(1 579 781 897,43)	(1 514 653 597,91)

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	(13 430 547,59)	(10 834 165,94)
2	Срочные пенсионные выплаты	(17 178 232,83)	(14 194 272,04)
3	Перевод в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	(773 067,16)	(46 617,14)
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	(44 782 923,92)	(38 414 909,12)
5	Единовременная выплата пенсии	(452 026 662,20)	(319 741 849,85)
6	Итого	(528 191 433,70)	(383 231 814,09)

Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании за сентябрь 2024 года составлял 1 424,31 руб. (за сентябрь 2023 года: 1 311,73 руб.).

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	(200 030 205,62)	(202 221 056,82)
2	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(83 132 879,45)	(65 234 320,44)
4	Выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(12 000,00)	-
5	Итого	(283 175 085,07)	(267 455 377,26)

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	(65 640 281,38)	(67 632 767,72)
2	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(30 989 337,14)	(24 848 527,84)
4	Выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(4 000,00)	
5	Итого	(96 633 618,52)	(92 481 295,56)

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	(199 095 443,41)	(201 283 731,19)
2	Выкупные суммы	(934 762,21)	(937 325,63)
3	Итого	(200 030 205,62)	(202 221 056,82)

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	(64 880 503,37)	(66 913 017,27)
2	Выкупные суммы	(759 778,01)	(719 750,45)
3	Итого	(65 640 281,38)	(67 632 767,72)

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

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	(52 904 503,03)	(51 719 128,24)
2	Выкупные суммы	(30 228 376,42)	(13 515 192,20)
3	Итого	(83 132 879,45)	(65 234 320,44)

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	(15 426 645,34)	(20 239 422,18)
2	Выкупные суммы	(15 562 691,80)	(4 609 105,66)
3	Итого	(30 989 337,14)	(24 848 527,84)

**Выплаты по договорам долгосрочных сбережений,
классифицированным как инвестиционные с негарантированной
возможностью получения дополнительных выгод**

Таблица 35.7

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
4	Выкупные суммы, выплаченные вкладчикам и участникам	(12 000,00)	-
8	Итого	(12 000,00)	-

Таблица 35.7

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
4	Выкупные суммы, выплаченные вкладчикам и участникам	(4 000,00)	-
8	Итого	(4 000,00)	-

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	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	217 300 539,00	541 108 565,01
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(6 689 838,65)	9 507 040,43
4	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(45 677 190,94)	-
5	Итого	164 933 509,41	550 615 605,44

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	78 936 354,74	93 280 936,36
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	5 270 172,89	(1 422 773,48)
4	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(24 271 418,94)	-
5	Итого	59 935 108,69	91 858 162,88

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

9 месяцев 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:	48 648 767,30	(296 439 755,40)	(247 790 988,10)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	48 648 767,30	(296 439 755,40)	(247 790 988,10)
9	Итого	48 648 767,30	(296 439 755,40)	(247 790 988,10)

9 месяцев 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:	(21 270 011,33)	265 693 697,35	244 423 686,02
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(21 270 011,33)	265 693 697,35	244 423 686,02
9	Итого	(21 270 011,33)	265 693 697,35	244 423 686,02

за 3 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:	37 876,09	(44 239 854,51)	(44 201 978,42)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	37 876,09	(44 239 854,51)	(44 201 978,42)
9	Итого	37 876,09	(44 239 854,51)	(44 201 978,42)

за 3 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:	(2 922 402,72)	(138 398 037,57)	(141 320 440,29)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(2 922 402,72)	(138 398 037,57)	(141 320 440,29)
9	Итого	(2 922 402,72)	(138 398 037,57)	(141 320 440,29)

Примечание 42. Процентные доходы

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	4 922 245 015,00	4 014 697 523,21
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	696 017 175,48	950 330 362,35
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	2 389 048 860,36	2 114 442 254,72
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 525 123 102,26	615 835 510,30

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	312 055 876,90	334 089 395,84
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	52 343 368,27	-
12	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	14 559 539,10	-
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам	37 783 829,17	-
17	Итого	4 974 588 383,27	4 014 697 523,21

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1 686 389 640,31	1 407 954 542,04
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	239 521 223,82	257 088 473,80
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	793 778 719,47	824 446 557,49
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезIDENTАХ	539 190 860,18	216 073 262,50
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	113 898 836,84	110 346 248,25
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	17 574 894,75	-
12	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	4 888 618,75	-
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам	12 686 276,00	-
17	Итого	1 703 964 535,06	1 407 954 542,04

Примечание 44. Общие и административные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(132 751 060,96)	(110 072 282,78)
2	Представительские расходы	(566 872,00)	(311 865,00)
3	Амортизация основных средств	(17 656 727,83)	(15 294 060,75)
4	Амортизация нематериальных активов	(1 237 894,66)	(1 478 964,55)
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	(3 153 753,00)	(3 153 753,00)
7	Расходы по аренде	(5 991 702,83)	(3 674 607,15)
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(5 106 600,84)	(6 401 224,02)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(5 956 382,17)	(7 750 811,86)
10	Расходы по страхованию	(41 567,32)	(24 400,00)
11	Реклама и маркетинг	(996 267,67)	(375 724,30)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(6 702 804,34)	(12 799 115,53)

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	(36 443,37)	(284 341,67)
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	(2 419 197,11)	(200 402,70)
17	Расходы на доставку пенсий	(736 398,99)	(218 266,01)
18	Командировочные расходы	(3 885 798,27)	(1 864 271,93)
19	Услуги кредитных организаций и банков-резидентов	(2 379 117,14)	(1 874 143,20)
20	Неустойки, штрафы, пени	(3 011,46)	(4 670,00)
21	Прочее	(25 497 079,93)	(35 782 258,45)
22	Итого	(215 118 679,89)	(201 565 162,90)

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(45 237 254,48)	(36 890 860,11)
2	Представительские расходы	(2 205,00)	(11 865,00)
3	Амортизация основных средств	(5 909 068,11)	(5 919 412,09)
4	Амортизация нематериальных активов	(415 861,95)	(520 109,78)
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	(1 051 251,00)	(1 051 251,00)
7	Расходы по аренде	(2 568 428,06)	(1 074 234,47)
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(761 997,37)	(364 786,41)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(2 080 042,48)	(2 809 939,55)
10	Расходы по страхованию	(13 435,05)	(9 900,00)
11	Реклама и маркетинг	(288 958,33)	522 383,42
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(2 594 280,02)	(2 038 685,41)
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	(18 881,37)	(13 090,00)
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	(2 046 742,91)	(60 233,81)
17	Расходы на доставку пенсий	(295 664,66)	(135 384,13)
18	Командировочные расходы	(1 342 909,21)	(767 004,80)
19	Услуги кредитных организаций и банков-резидентов	(883 321,20)	(765 431,70)
20	Неустойки, штрафы, пени	(26,46)	(4 670,00)
21	Прочее	(8 119 510,38)	(11 920 688,93)
22	Итого	(73 629 838,04)	(63 835 163,77)

Примечание 48. Дивиденды

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.
		По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
1	2	3	5
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	600 000 000,00	760 000 000,00
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(600 000 000,00)	(760 000 000,00)
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	1 200,00	1 520,00

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

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
			Влияние на обязательства	Влияние на обязательства
1	2	3	4	7
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	-1%	3,41%	2,84%
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+1%	(3,12%)	(2,58%)
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	-10%	0,24%	1,63%
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	+10%	(0,23%)	(1,52%)

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

Таблица 51.2

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
		2	3
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	50 761 814 936,75	52 291 756 862,85
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	3,10%	7,15%

Половозрастная структура обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 51.3

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
		2	3
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	291 170 743,94	354 689 307,14
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	288 457 737,93	369 152 069,77
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	341 521 802,33	400 579 918,45
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	269 105 146,85	347 043 473,83
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	770 531 593,21	914 511 870,24
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	902 559 364,85	750 592 106,55
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	151 703 668,32	125 343 670,84
8	Женщины в возрасте до 39 лет	53 621 322,77	59 639 748,83
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	85 043 380,15	121 295 400,08
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	193 144 212,17	244 807 565,13

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	233 056 612,55	303 229 010,57
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	665 031 532,69	807 991 650,39
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	1 441 550 873,83	1 262 758 657,99
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	584 320 706,91	374 117 758,10
15	Итого обязательств по мужчинам	3 015 050 057,43	3 261 912 416,82
16	Итого обязательств по женщинам	3 255 768 641,07	3 173 839 791,09
17	Итого обязательств	6 270 818 698,50	6 435 752 207,91

Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 51.4

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	9 784 637 846,43	14 068 079 322,43
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	6 861 806 751,88	7 741 831 840,11
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	6 449 698 084,58	6 856 894 836,97
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	3 535 607 770,58	1 481 565 701,18
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	697 630 204,22	387 920 829,09
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	60 589 617,58	6 458 130,98
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	270 633,63	217 961,40
8	Женщины в возрасте до 39 лет	2 563 207 742,53	3 856 956 860,78
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	4 500 906 730,38	4 711 633 897,09
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	6 155 197 323,82	5 903 782 239,83
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	6 616 460 310,78	5 844 543 569,07
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	3 407 845 905,88	1 390 674 290,96
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	123 943 145,50	39 073 326,08
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	4 012 868,96	2 124 056,88
15	Итого обязательств по мужчинам	27 390 240 908,90	30 542 968 622,16
16	Итого обязательств по женщинам	23 371 574 027,85	21 748 788 240,69
17	Итого обязательств	50 761 814 936,75	52 291 756 862,85

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств
в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения**
на 30 сентября 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	9 679 068 445,47	-	-	9 679 068 445,47
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 360 253 389,88	1 157 774 252,98	4 930 589 218,56	8 448 616 861,42
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10 362 491 508,67	-	-	10 362 491 508,67
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	141,05	-	-	141,05
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 579 906,22	1 437 547 300,06	31 250 446 419,34	32 690 573 625,62
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	52 709,72	315 293,82	4 802 353 941,13	4 802 721 944,67
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	242 170,34	-	4 135,94	246 306,28
12	Прочие активы	8 153 501,05	-	-	8 153 501,05
13	Итого активов	22 412 841 772,40	2 595 636 846,86	40 983 393 714,97	65 991 872 334,23
Раздел II. Обязательства					
15	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	39 705 108,09	39 705 108,09
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	4 641,41	-	-	4 641,41
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	582 319 513,93	1 746 958 541,79	48 432 536 881,03	50 761 814 936,75
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	63 877 078,05	191 631 234,16	3 627 597 582,73	3 883 105 894,94
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	42 754 933,93	128 264 801,82	2 216 693 067,81	2 387 712 803,56
23	Прочие обязательства	12 181 323,47	38 266 541,33	153 825,93	50 601 690,73

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
24	Итого обязательств	701 137 490,79	2 105 121 119,10	54 316 686 465,59	57 122 945 075,48
25	Разрыв ликвидности	21 711 704 281,61	490 515 727,76	(13 333 292 750,62)	8 868 927 258,75

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	4 235 630 948,53	-	-	4 235 630 948,53
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 630 719 297,92	504 274 698,63	6 206 882 279,18	10 341 876 275,73
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	11 075 903 710,24	-	-	11 075 903 710,24
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	87,71	-	-	87,71
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 103 243 068,59	2 523 623,15	33 365 449 453,07	34 471 216 144,81
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	190 734,06	300 152,09	3 781 967 003,27	3 782 457 889,42
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	63 204,95	-	4 135,94	67 340,89
12	Прочие активы	6 333 719,59	-	-	6 333 719,59
13	Итого активов	20 052 084 771,59	507 098 473,87	43 354 302 871,46	63 913 486 116,92
Раздел II. Обязательства					
15	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	50 879 601,46	50 879 601,46
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	371 112 431,98	1 855 562 159,89	50 065 082 270,98	52 291 756 862,85
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	65 805 860,87	329 029 304,34	3 705 571 268,73	4 100 406 433,94
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35 074 639,66	175 373 198,31	2 124 897 936,00	2 335 345 773,97

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
23	Прочие обязательства	191 643 066,92	31 231 789,07	-	222 874 855,99
24	Итого обязательств	663 635 999,43	2 391 196 451,61	55 946 431 077,17	59 001 263 528,21
25	Разрыв ликвидности	19 388 448 772,16	(1 884 097 977,74)	(12 592 128 205,71)	4 912 222 588,71

Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют
на 30 сентября 2024 г.

Таблица 51.14

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Прочие валюты	Итого
1	2	3	6	7
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	7 575 258 041,77	2 103 810 403,70	9 679 068 445,47
2	Депозиты и прочие размещенныe средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8 448 616 861,42	-	8 448 616 861,42
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10 362 491 508,67	-	10 362 491 508,67
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	141,05	-	141,05
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	32 690 573 625,62	-	32 690 573 625,62
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4 802 721 944,67	-	4 802 721 944,67
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	246 306,28	-	246 306,28
15	Прочие активы	8 153 501,05	-	8 153 501,05
16	Итого активов	63 888 061 930,53	2 103 810 403,70	65 991 872 334,23
Раздел II. Обязательства				
18	Займы и прочие привлеченные средства	39 705 108,09	-	39 705 108,09
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	4 641,41	-	4 641,41
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	50 761 814 936,75	-	50 761 814 936,75

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Прочие валюты	Итого
1	2	3	6	7
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	3 883 105 894,94	-	3 883 105 894,94
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	2 387 712 803,56	-	2 387 712 803,56
27	Прочие обязательства	50 601 690,73	-	50 601 690,73
28	Итого обязательств	57 122 945 075,48	-	57 122 945 075,48
29	Чистая балансовая позиция	6 765 116 855,05	2 103 810 403,70	8 868 927 258,75

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 51.14

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Прочие валюты	Итого
1	2	3	6	7
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	4 235 630 948,53	-	4 235 630 948,53
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 341 876 275,73	-	10 341 876 275,73
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	11 075 903 710,24	-	11 075 903 710,24
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	87,71	-	87,71
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	34 471 216 144,81	-	34 471 216 144,81
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 782 457 889,42	-	3 782 457 889,42
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	67 340,89	-	67 340,89
15	Прочие активы	6 333 719,59	-	6 333 719,59
16	Итого активов	63 913 486 116,92	-	63 913 486 116,92
Раздел II. Обязательства				
18	Займы и прочие привлеченные средства	50 879 601,46	-	50 879 601,46

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Прочие валюты	Итого
1	2	3	6	7
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	52 291 756 862,85	-	52 291 756 862,85
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	4 100 406 433,94	-	4 100 406 433,94
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	2 335 345 773,97	-	2 335 345 773,97
27	Прочие обязательства	222 874 855,99	-	222 874 855,99
28	Итого обязательств	59 001 263 528,21	-	59 001 263 528,21
29	Чистая балансовая позиция	4 912 222 588,71	-	4 912 222 588,71

**Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда
к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют
на 30 сентября 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	184 481 275,89/ (184 301 609,97)	28 565 923,43/ (28 635 352,29)

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

Таблица 51.15

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	+/-100	122 911 457,26/ (122 831 012,46)	17 951 483,76/ (18 069 640,3)

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 51.16

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	30 сентября 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 МосБиржи (IMOEX)	+/-1%	2 495 835/ (2 495 835)	1 996 668/ (1 996 668)	1 733 521/ (1 733 521)	1 386 816/ (1 386 816)
2	Курс Юаня	+/-1%	3 155 716/ (3 155 716)	2 524 572/ (2 524 572)	-	-

Примечание 57. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

на 30 сентября 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	-	-	2 104 295 853,69	2 104 295 853,69
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	24 287,23	10 300,95	34 588,18
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	3 386 778,11	-	3 386 778,11
19	Прочие обязательства	275 248,26	182 582,26	-	457 830,52

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	-	-	733 757,42	733 757,42
10.1	Прочие активы	-	5 506,25	-	5 506,25
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	790 922,66	1 783 750,64	-	2 574 673,30
19	Прочие обязательства	46 160,94	152 996,50	-	199 157,44

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 9 месяцев 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	-	6 299 830,21	-	6 299 830,21
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	91 850,00	1 794 279,00	-	1 886 129,00
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	(1 814 415,95)	-	(1 814 415,95)
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(882 772,66)	-	-	(882 772,66)
10	Процентные доходы	-	-	(2 185 676,38)	(2 185 676,38)
13	Общие и административные расходы	(3 482 563,58)	(1 543 428,58)	-	(5 025 992,16)
15	Прочие доходы	-	2 163 975,87	-	2 163 975,87

за 9 месяцев 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	-	4 787 730,18	-	4 787 730,18
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	346 500,00	1 218 910,00	-	1 565 410,00
13	Общие и административные расходы	(3 543 601,75)	(534 745,40)	(4 041 958,68)	(8 120 305,83)
15	Прочие доходы	-	888 408,36	-	888 408,36

за 3 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
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	583 926,00	-	583 926,00
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	(1 814 415,95)	-	(1 814 415,95)
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(882 200,93)	-	-	(882 200,93)
10	Процентные доходы	-	-	(815 886,73)	(815 886,73)
13	Общие и административные расходы	(1 383 653,43)	(494 718,31)	-	(1 878 371,74)
15	Прочие доходы	-	835 474,86	-	835 474,86

за 3 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	-	169 711,13	-	169 711,13
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	83 750,00	558 496,00	-	642 246,00
13	Общие и административные расходы	(1 292 488,97)	(243 320,00)	(1 085 013,11)	(2 620 822,08)
15	Прочие доходы	-	381 607,48	-	381 607,48

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.	9 месяцев 2023 г.	3 квартал 2024 г.	3 квартал 2023 г.
1	2	3	4		
1	Краткосрочные вознаграждения	(3 482 563,58)	(3 543 601,75)	(1 383 653,43)	(1 292 488,97)