



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

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного общества
Межрегиональный негосударственный пенсионный
фонд «БОЛЬШОЙ»
по состоянию на 31 марта 2024 г.**

г. Москва

ОГЛАВЛЕНИЕ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА	8
ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	10
Избранные примечания к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	
Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда	12
Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность	13
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	15
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	17
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты	41
Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	43
Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	47
Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	48
Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	50
Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	53
Примечание 27. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	53
Примечание 28. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	55
Примечание 34. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	56
Примечание 35. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	59
Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	60
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	61
Примечание 42. Процентные доходы	61
Примечание 44. Общие и административные расходы	67
Примечание 48. Дивиденды	62
Примечание 51. Управление рисками	63
Примечание 57. Операции со связанными сторонами	71

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 31 марта 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 31 марта 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	5 840 399 027,07	4 235 630 948,53
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	10 573 543 855,45	10 341 876 275,73
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	10 372 654 966,67	11 075 903 710,24
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		174,88	87,71
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	32 934 031 354,69	34 471 216 144,81
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	4 812 038 567,41	3 782 457 889,42
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочныхбережений		67 340,89	67 340,89
13	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		6 929 217,51	7 340 506,35
14	Основные средства и капитальные вложения в них		59 237 467,46	65 123 102,98
16	Требования по текущему налогу на прибыль		5 045 719,00	1 814 023,00
17	Отложенные налоговые активы		19 688 984,71	18 062 948,26
18	Прочие активы		5 178 559,38	6 333 719,59
19	Итого активов		64 628 815 235,12	64 005 826 697,51
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
21	Займы и прочие привлеченные средства		47 397 701,27	50 879 601,46
23	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочныхбережений		10 580,52	-
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	51 650 540 262,36	52 291 756 862,85

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 31 марта 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	4 027 460 152,73	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	2 353 063 756,32	2 335 345 773,97
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль		520 982,00	126 506 307,00
30	Отложенные налоговые обязательства		9 126 772,52	9 892 263,94
31	Резервы - оценочные обязательства		1 700 929,98	945 000,00
32	Прочие обязательства		67 233 512,49	222 874 855,99
33	Итого обязательства		58 157 054 650,19	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		483,76	414,03
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		5 860 479 749,08	4 255 938 832,24
44	Итого капитал		6 471 760 584,93	4 867 219 598,36
45	Итого капитал и обязательства		64 628 815 235,12	64 005 826 697,51

Финансовый директор
(должность руководителя)

(подпись)

Е.В. Вицина
(инициалы, фамилия).

26 апреля 2024



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 1 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
Годовая (квартальная)
(руб. коп.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34	46 816 178,83	33 711 411,16
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	46 743 056,05	46 054 908,86
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	34	93 559 234,88	79 766 320,02
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	(648 294 775,14)	(806 119 853,83)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(92 319 897,52)	(87 941 237,52)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	35	(740 614 672,66)	(894 061 091,35)
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	641 216 600,49	882 171 412,07

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	1 квартал 2024 г.	1 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	55 228 298,86	42 007 944,44
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	38	141 877,07	367 516,82
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		49 531 338,64	110 252 102,00
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	1 639 113 716,83	1 290 164 166,87
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	(21 661 865,46)	164 328 934,22
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		-	37 959 764,45
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		10 790 939,32	3 227 329,20
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		1 628 242 790,69	1 495 680 194,74
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности		1 677 774 129,33	1 605 932 296,74
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(65 763 947,85)	(70 800 962,65)
22	Процентные расходы		(981 312,85)	(1 219 651,48)
23	Прочие доходы		1 497 651,80	422 369,98
24	Прочие расходы		(827 560,90)	(896 171,99)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(66 075 169,80)	(72 494 416,14)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 611 698 959,53	1 533 437 880,60
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(7 158 042,69)	(10 546 950,43)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль		(9 549 588,00)	(10 915 505,00)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		2 391 545,31	368 554,57
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 604 540 916,84	1 522 890 930,17
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
41	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		69,73	(30,59)
42	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в, том числе:		69,73	(30,59)
43	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся для продажи		87,17	(30,59)
44	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(17,44)	-
51	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		69,73	(30,59)
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		1 604 540 986,57	1 522 890 899,58

Финансовый директор
(должность руководителя)

(подпись)

E.B. Вицина
(инициалы, фамилия)

26 апреля 2024 г.



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

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
за 1 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: 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		-	-	-	-	1 522 890 930,17	1 522 890 930,17
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	-	(30,59)	-	(30,59)
8	прочий совокупный доход (расход) по длежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	(30,59)	-	(30,59)

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
14	Остаток на 31 марта 2023 г.		500 000 000,00	85 000 000,00	26 280 352,09	(170,53)	5 067 261 116,70	5 678 541 298,26
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		-	-	-	-	1 604 540 916,84	1 604 540 916,84
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	69,73	-	69,73
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	69,73	-	69,73
27	Остаток на 31 марта 2024 г.		500 000 000,00	85 000 000,00	26 280 352,09	483,76	5 860 479 749,08	6 471 760 584,93

Финансовый директор
(должность руководителя)

(подпись)

26 апреля 2024 г.

Е.В. Вицина
(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 ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
за 1 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: 0420204
Годовая (квартальная)
(руб. коп.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.		
			1	2	3	4
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности						
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		46 816 178,83	33 711 411,16		
2	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		886 341,02	8 408 411,88		
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		45 998 592,10	37 805 758,23		
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании		(648 354 659,89)	(806 480 756,72)		
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые		(68 908 573,40)	(68 277 909,53)		
6	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(23 399 897,71)	(19 620 007,91)		
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		656 009 070,52	3 786 955 883,67		
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(5 975 750,60)	(245 007 995,51)		
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		-	3 227 329,20		
8.3	Полученные проценты		1 486 142 353,43	1 436 497 802,33		
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(20 304 466,87)	(17 476 611,87)		

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	1 квартал 2024 г.	1 квартал 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		(1 051 247,00)	(1 051 247,00)
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(18 891 731,71)	(22 781 333,95)
14	Уплаченный налог на прибыль		(138 766 609,00)	(125 786 056,00)
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		-	(200 555,58)
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		1 135 904 742,88	3 846 789 796,84
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-	(6 885 912,94)
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-	(113 100,00)
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	(324 045 084,19)	1 132 107 405,94
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		1 796 237 891,48	130 076,01
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(998 000 000,00)	(5 275 885 545,66)
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		474 192 807,29	(4 150 647 076,65)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
37	Погашение займов и прочих привлеченных средств, в том числе:		(5 329 471,63)	(5 024 623,61)
37.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(5 329 471,63)	(5 024 623,61)
45	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(5 329 471,63)	(5 024 623,61)
46	Сальдо денежных потоков за отчетный период		1 604 768 078,54	(308 881 903,42)
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	5 840 399 027,07	1 076 974 341,14

Финансовый директор
(должность руководителя)

26 апреля 2024 г.

E.B. Вицина
(инициалы, фамилия)

(подпись)



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	357
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит негосударственный пенсионный фонд	
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В российских рублях

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

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	<p>Основные факторы, оказавшие влияние на финансовый результат Фонда в 1 квартале 2024 года, были обусловлены состоянием российского финансового рынка, находящегося под влиянием, прежде всего, внутренних факторов, большая часть из которых носила негативный характер. К этим факторам можно отнести: высокую инфляцию и инфляционные ожидания, сохранение жесткой денежно-кредитной политики и повышение диапазона прогноза средней ключевой ставки Банка России на 2024-2025 годы, расширение политики заимствования Минфина РФ на внутреннем рынке облигаций. В результате совокупного влияния этих факторов снижение цен и рост доходностей ОФЗ и корпоративных облигаций, постепенно ускорялись в течение квартала.</p> <p>На заседании 24.03.2024 года Банком России было принято решение о сохранении ключевой ставки на уровне 16%. В ближайшие месяцы, согласно заявлению Банка России, наиболее вероятно сохранение ключевой ставки на текущем высоком уровне с перспективой ее плавного снижения ближе к середине второй половины года.</p> <p>Рынок акций в 1 квартале 2024 года продолжил рост, индекс Московской Биржи вырос на 7,5%.</p> <p>В 1 квартале 2024 года российская валюта оставалась достаточно стабильной: девальвация рубля составила 3,0% по отношению к доллару США, 0,3% к евро, 0,8% к юаню. 30.04.2024 апреля истекает срок указа Президента РФ об обязательной продаже валютной выручки экспортёрами, продление данной меры может позитивно сказаться на укреплении национальной валюты. В пользу рубля также выступают профицит текущего счета платежного баланса России и высокие нефтяные цены.</p> <p>Внешние факторы, влияющие на российский финансовый рынок, связаны прежде всего с геополитическими, в том числе санкционными рисками. Наращанию геополитической напряженности также способствует происходящая эскалация конфликта на Ближнем Востоке, что потенциально способствует росту цен на нефть и усилением инфляции в крупнейших мировых экономиках.</p> <p>05.01.2024 Банк России утвердил новую редакцию Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды, предусматривающую, в т.ч. расширение случаев применения периодов охлаждения. Принятие стандарта окажет положительное влияние на улучшение конкурентного окружения фондов.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>31.01.2024 зарегистрировано в Минюсте России Указание Банка России от 07.11.2023 N 6598-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 июля 2016 года N 4060-У». Внесены изменения в требования к стресс-тестированию негосударственного пенсионного фонда, проводимому с использованием сценариев, разработанных Банком России.</p> <p>14.01.2024 Президентом РФ утвержден «Перечень поручений по итогам 14-го инвестиционного форума ВТБ "Россия зовет!». Правительству РФ поручено принять меры, направленные на привлечение граждан к участию в программе долгосрочных сбережений (далее – ПДС), формируемых негосударственными пенсионными фондами, с учетом необходимости обеспечения объема вложений граждан не менее 250 миллиардов рублей в 2024 году и не менее 1% процента ВВП в 2026 году. Данное решение активизировало подготовку нормативно-правовых актов, необходимых для внедрения ПДС.</p> <p>23.03.2024 принят Федеральный закон от 23.03.2024 N 58-ФЗ «О внесении изменений в статьи 102 и 126.2 части первой и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» о введении налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан и корректировке вычетов по договорам ИИС. Законодательство улучшает условия нового пенсионного продукта ПДС.</p> <p>20.03.2024 принято Постановление Правительства РФ N 346 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 2 июня 2015 г. N 531». Внесены изменения в методику оценки ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии и установлены максимальные значения ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии.</p> <p>27.03.2024 принято Постановление Правительства РФ от N 383 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации». Актуализирован порядок осуществления единовременной выплаты средств пенсионных накоплений застрахованным лицам.</p> <p>28.03.2024 утверждены «Сценарии стресс-тестирования финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов» (приложение к приказу Банка России от 28.03.2024 N ОД-477). Сценарии обязательны для использования НПФ при проведении стресс-тестирования по состоянию на 31.03.2024 или на более позднюю дату (Информационное сообщение Банка России от 31.03.2024). Указанные акты свидетельствуют о повышении требований к устойчивости негосударственных пенсионных фондов.</p> <p>С учетом информации, доступной на данный момент, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. Фонд внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на его деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов. Негативное влияние на деятельность Фонда вышеописанных событий на текущий момент отсутствует.</p>

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

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 31 марта 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 в форме по ОКУД 0420202 «Отчет о финансовых результатах» (далее – форма по ОКУД 0420202) за 1 квартал 2023 года, в примечании 44 и в форме по ОКУД 0420204 «Отчет о потоках денежных средств» 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)	Форма по ОКУД 0420202 и примечание 44 за 1 квартал 2023 год: реклассификация по символам ОФР и статьям расходов. Все показатели, по которым проведены реклассификации, представлены в строке 5.

5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	<p>1. В форме по ОКУД 0420202 за 1 квартал 2023 года:</p> <ul style="list-style-type: none"> • показатель стр. 21 «Общие и административные расходы»: до реклассификации: -71 445 934,64 руб., корректировка: 644 971,99 руб., пересмотренный: -70 800 962,65 руб.; • показатель стр. 24 «Прочие расходы» до реклассификации: -251 200,00 руб., корректировка: -644 971,99 руб.; пересмотренный: -896 171,99 руб. <p>2. Примечание 44 за 1 квартал 2023 г.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • показатель стр. 7 «Расходы по операционной аренде»: до реклассификации: -1 954 675,05 руб., корректировка: 618 521,86 руб., пересмотренный: -1 336 153,19 руб.; • показатель стр. 8 «Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами»: до реклассификации: -5 664 452,36 руб., корректировка: -103 114,46 руб., пересмотренный: -5 767 566,82 руб.; • показатель стр. 9 «Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)»: до реклассификации: -3 952 620,43 руб., корректировка: 2 551 933,78 руб., пересмотренный: -1 400 686,65 руб.; • показатель стр. 11 "Реклама и маркетинг": до реклассификации: -267 635,62 руб., корректировка: 35 900,00 руб., пересмотренный: -231 735,62 руб.; • показатель стр.13 «Юридические и консультационные услуги, судебные и арбитражные издержки»: до реклассификации: -1 012 555,57 руб., корректировка: 780 000,00 руб., пересмотренный: -232 555,57 руб.; • показатель стр.16 «Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов»: до реклассификации: -38 058,32 руб., корректировка: -77 169,68, пересмотренный: -115 228,00 руб.; • показатель стр.17 «Расходы на доставку пенсий»: до реклассификации: -4,35 руб., корректировка: -21 866,79 руб., пересмотренный: -21 871,14 руб.; • показатель стр. 18 "Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов": до реклассификации: -523 477,45 руб., корректировка: -3 000,00 руб.; пересмотренный: -526 477,45 руб.; • показатель стр.21 «Прочее»: до реклассификации: -10 251 605,78 руб., корректировка: -3 136 232,72 руб.; пересмотренный: -13 387 838,50 руб. <p>3. В форме по ОКУД 0420204 за 1 квартал 2023 г.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • показатель стр. 12 «Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию»: до реклассификации: -2 169 362,55 руб., корректировка: 1 118 115,55 руб., пересмотренный: -1 051 247,00 руб.; • показатель стр. 13 «Оплата прочих административных и операционных расходов»: до реклассификации: -21 663 218,40 руб., корректировка: -1 118 115,55 руб., пересмотренный: -22 781 333,95 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 илиплачена 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 применяющая 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,ываемых 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 надежного определения справедливой стоимости долевой ценной бумаги/ЦФА, классифицированной как имеющейся в наличии для продажи, указанная ценная бумага/ЦФА подлежит переносу с балансовых счетов по учету ценной бумаги/ЦФА и накопленной переоценки на счет по учету ценной бумаги/ЦФА, оцениваемой по себестоимости, по стоимости на последнюю дату оценки, когда справедливая стоимость могла быть надежно определена.</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 ежемесячно, 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,ываемые 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,ываемые 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 перекlassифицированы 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
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
42	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>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.</p>
43	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных 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> <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 (утвержден план продажи); • ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; • действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. <p>После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, в качестве ДАПП, на дату перевода такого объекта в состав ДАПП, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производится его оценка при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> • первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав ДАПП; • справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам, – затраты, которые необходимо понести для передачи). <p>После признания объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для ДАПП, Фонд продолжает учитывать эти объекты по справедливой стоимости.</p> <p>Определение справедливой стоимости ДАПП осуществляется не реже одного раза в год, на конец отчетного года.</p>
51.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	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.</p> <p>В случае субаренды, если процентная ставка, предусмотренная в договоре субаренды, не может быть определена, арендодателем по договору субаренды используется ставка дисконтирования, предусмотренная в основном договоре аренды (корректированная с учетом первоначальных прямых затрат, связанных с субарендой), для оценки чистой инвестиции в субаренду.</p> <p>Признание финансового дохода арендодателем должно основываться на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли по чистой инвестиции арендодателя в финансовую аренду.</p> <p>Амортизация по объектам аренды не начисляется.</p> <p>Последующий учет</p> <p>В течение срока финансовой аренды арендодатель не позднее установленного договором финансовой аренды срока уплаты арендатором арендного платежа:</p> <ul style="list-style-type: none"> • начисляет процентный доход на сумму дебиторской задолженности, в сумме, равной чистым инвестициям в аренду таким образом, чтобы уменьшить величину чистой инвестиции и признать процентный доход в размере, необходимом для того, чтобы норма прибыли на чистую инвестицию, оставалась постоянной; • одновременно списывает инвестиционные затраты, подлежащие возмещению полученным платежом; • определяет финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды. <p>Принятие к бухгалтерскому учету арендодателем неотделимых улучшений объектов аренды, произведенных арендатором и полученных безвозмездно, осуществляется в порядке, установленном для основных средств, полученных безвозмездно.</p> <p>Неотделимые улучшения - это результат определенных работ капитального характера, выполненных силами арендатора либо привлеченных им третьих лиц. Эти работы могут быть произведены арендатором как с согласия арендодателя, так и без такого согласия. Стоимость неотделимых улучшений, произведенных без согласия арендодателя, им не возмещается (п. 3 ст. 623 ГК РФ).</p>

			<p>При получении от арендатора имущества с неотделимыми улучшениями, стоимость которых арендатору не возмещается, у арендодателя не наступает каких-либо последствий по НДС, поскольку сумма налога ему не предъявляется.</p> <p>Если в процессе использования сданного в аренду имущества арендатор произвел неотделимые улучшения и передал их арендодателю по окончании срока аренды, арендодатель включает их стоимость в капитальные вложения, которая отражается на счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» (пп. «ж» п. 5 ФСБУ 26/2020). Стоимость таких улучшений либо увеличивает первоначальную стоимость основного средства (объекта недвижимости) и списывается в дебет счета № 60401 «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>Стоймостный 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 Отчёта об изменениях капитала. Выплата дивидендов в отчетном периоде Фондом не осуществлялась.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 марта 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	200 810 457,61	81 305 388,33
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTатах, классифицированные как денежные эквиваленты	2 943 599 119,95	2 421 400 495,24
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	2 694 434 408,31	1 731 164 072,16
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	1 555 041,20	1 760 992,80
7	Итого	5 840 399 027,07	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 31.03.2024 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств и их эквивалентов в 6 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 31 марта 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	49 202 322,24	28 736 050,36
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTатах, классифицированные как денежные эквиваленты	173 084 564,21	368 806 697,98
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	652 077 358,93	285 857 890,76
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	175 469,07	157 779,87
7	Итого	874 539 714,45	683 558 418,97

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 марта 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	86 469 748,41	6 279 367,20
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTатах, классифицированные как денежные эквиваленты	2 770 514 555,74	1 861 742 701,37
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	2 042 357 049,38	1 445 306 181,40
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	1 379 572,13	1 603 212,93
7	Итого	4 900 720 925,66	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 31 марта 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	65 138 386,96	46 289 970,77
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты		190 851 095,89
7	Итого	65 138 386,96	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 31 марта 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	5 840 399 027,07	4 235 630 948,53
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	5 840 399 027,07	4 235 630 948,53

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

на 31 марта 2024 г.
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 087 140 761,73	-	6 087 140 761,73	-	6 087 140 761,73
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 683 992 055,20	-	1 683 992 055,20	-	1 683 992 055,20
5	Сделки обратного репо	2 802 411 038,52	-	2 802 411 038,52	-	2 802 411 038,52
7	Итого	10 573 543 855,45	-	10 573 543 855,45	-	10 573 543 855,45

6.1.1. По состоянию на 31.03.2024 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 4-х кредитных организациях (на 31.12.2023 года: в 3-х кредитных организациях).

6.1.2. По состоянию на 31.03.2024 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	816 878 829,65	-	816 878 829,65	-	816 878 829,65
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	34 786 045,90	-	34 786 045,90	-	34 786 045,90
5	Сделки обратного репо	207 124 295,04	-	207 124 295,04	-	207 124 295,04
7	Итого	1 058 789 170,59	-	1 058 789 170,59	-	1 058 789 170,59

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	5 270 261 932,08	-	5 270 261 932,08	-	5 270 261 932,08
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	363 637 618,04	-	363 637 618,04	-	363 637 618,04
5	Сделки обратного репо	2 595 286 743,48	-	2 595 286 743,48	-	2 595 286 743,48
7	Итого	8 229 186 293,60	-	8 229 186 293,60	-	8 229 186 293,60

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 285 568 391,26	-	1 285 568 391,26	-	1 285 568 391,26
7	Итого	1 285 568 391,26	-	1 285 568 391,26	-	1 285 568 391,26

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	31 марта 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
		Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7,43-10,2%	487-1384 дней	7,43-10,2%	578-1475 дней
2	Депозиты	15,9-16,7%	22-88 дней	16,45-16,7%	81-113 дней
4	Сделки обратного репо	15,11-15,7%	1 день	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 31 марта 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	10 372 654 966,67	11 075 903 710,24
4	Итого	10 372 654 966,67	11 075 903 710,24

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 марта 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	1 068 579 865,09	1 222 391 572,58
4	Итого	1 068 579 865,09	1 222 391 572,58

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 марта 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	9 304 075 101,58	9 853 512 137,66
4	Итого	9 304 075 101,58	9 853 512 137,66

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	на 31 марта 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	1 239 018 729,20	1 222 296 820,10
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	416 391 772,00	378 636 836,00
4	нефинансовых организаций	822 626 957,20	843 659 984,10
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	9 133 636 237,47	9 853 606 890,14
6	Правительства Российской Федерации	487 030 569,53	544 387 916,07
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	552 656 690,78	585 646 784,18
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	994 799 376,38	1 184 259 584,51
10	некредитных финансовых организаций	2 866 387 843,90	2 949 352 620,97
11	нефинансовых организаций	4 232 761 756,88	4 589 959 984,41
12	Итого	10 372 654 966,67	11 075 903 710,24

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

на 31 марта 2024 г.
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	27 730 027 224,48	-	27 730 027 224,48	-	27 730 027 224,48
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	374 264 424,56	-	374 264 424,56	-	374 264 424,56
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 256 644 094,43	-	1 256 644 094,43	-	1 256 644 094,43
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 379 567 035,07	204 290 380,98	3 583 857 416,05	10 761 804,83	3 573 095 611,22
7	Итого	32 740 502 778,54	204 290 380,98	32 944 793 159,52	10 761 804,83	32 934 031 354,69

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формирование долгосрочных сбережений

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 259 720 909,98	-	3 259 720 909,98	-	3 259 720 909,98
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	391 471 287,37	-	391 471 287,37	-	391 471 287,37
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	347 178 931,09	-	347 178 931,09	-	347 178 931,09
7	Итого	3 998 371 128,44	-	3 998 371 128,44	-	3 998 371 128,44

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	24 470 306 314,50	-	24 470 306 314,50	-	24 470 306 314,50

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	374 264 424,56	-	374 264 424,56	-	374 264 424,56
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	865 172 807,06	-	865 172 807,06	-	865 172 807,06
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 032 388 103,98	204 290 380,98	3 236 678 484,96	10 761 804,83	3 225 916 680,13
7	Итого	28 742 131 650,10	204 290 380,98	28 946 422 031,08	10 761 804,83	28 935 660 226,25

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 31 марта 2024 г.
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	4 337 481 085,26	537 100 695,82	4 874 581 781,08	76 264 991,61	4 798 316 789,47
4	Сделки обратного репо	19 480,72	-	19 480,72	-	19 480,72
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям	10 790 939,32	-	10 790 939,32	-	10 790 939,32
9	Прочее	2 911 357,90	5 039 178,00	7 950 535,90	5 039 178,00	2 911 357,90
10	Итого	4 351 202 863,20	542 139 873,82	4 893 342 737,02	81 304 169,61	4 812 038 567,41

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	505 365 398,46	80 616 848,18	585 982 246,64	11 447 096,04	574 535 150,60
4	Сделки обратного репо	1 777,71	-	1 777,71	-	1 777,71
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям	1 285 488,04	-	1 285 488,04	-	1 285 488,04
9	Прочее	157 938,79	5 039 178,00	5 197 116,79	5 039 178,00	157 938,79
10	Итого	506 810 603,00	85 656 026,18	592 466 629,18	16 486 274,04	575 980 355,14

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	3 832 115 686,80	456 483 847,64	4 288 599 534,44	64 817 895,57	4 223 781 638,87
4	Сделки обратного репо	17 703,01	-	17 703,01	-	17 703,01
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	9 505 451,28	-	9 505 451,28	-	9 505 451,28
10	Итого	3 841 638 841,09	456 483 847,64	4 298 122 688,73	64 817 895,57	4 233 304 793,16

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	2 753 419,11	-	2 753 419,11	-	2 753 419,11
10	Итого	2 753 419,11	-	2 753 419,11	-	2 753 419,11

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	31 марта 2024 г.	31 марта 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	46 816 178,83	33 711 411,16
3	Пенсионные выплаты	(648 294 775,14)	(806 119 853,83)
12.1	Прочее	(39 738 004,18)	(109 762 969,40)
13	Итоговое увеличение обязательств	(641 216 600,49)	(882 171 412,07)
14	Обязательства на конец отчетного периода	51 650 540 262,36	49 461 424 700,69

26.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное 0%, а не 12,2%, возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования по состоянию на 31.03.2024 года составил бы 2 617 819 052,82 руб. (на 31.03.2023 года: 3 487 434 651,19 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 13,26%;
- 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	
		1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.	1 квартал 2024 г.	1 квартал 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	886 341,02	8 530 027,66	886 341,02	8 530 027,66
3	Выплаты	(68 945 863,36)	(68 317 963,68)	(68 945 863,36)	(68 317 963,68)
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	1 463 833,84	11 214 246,88	1 463 833,84	11 214 246,88

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Итого	
		1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4	7	8
13	Прочее	(6 350 592,71)	(121 615,78)	(6 350 592,71)	(121 615,78)
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	(72 946 281,21)	(48 695 304,92)	(72 946 281,21)	(48 695 304,92)
15	Обязательства на конец отчетного периода	4 027 460 152,73	4 299 905 392,18	4 027 460 152,73	4 299 905 392,18

По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые, не была уменьшена стоимость на 31.03.2024 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 13,26 %;
- 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; 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	
		1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательства на начало отчетного периода	2 335 345 773,97	2 126 111 005,08	-	-	2 335 345 773,97	2 126 111 005,08
2	Взносы	39 900 598,03	37 524 881,20	5 956 117,00	-	45 856 715,06	37 524 881,20
3	Выплаты	(23 369 034,16)	(19 623 273,84)	(5 000,00)	-	(23 374 034,16)	(19 623 273,84)
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	(1 463 833,84)	(11 214 246,88)	-	-	(1 463 833,84)	(11 214 246,88)
13	Прочее	(3 300 864,68)	-	-	-	(3 300 864,68)	-
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	11 766 865,35	6 687 360,48	5 951 117,00	-	17 717 982,35	6 687 360,48
15	Обязательства на конец отчетного периода	2 347 112 639,32	2 132 798 365,56	5 951 117,00	-	2 353 063 756,32	2 132 798 365,56

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 13,26%;
- 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;
- 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	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации	14 589 418,68	7 888 949,35
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	32 226 760,15	25 822 461,81
3	Итого	46 816 178,83	33 711 411,16

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 1 квартал 2024 года взносы по обязательному пенсионному страхованию были получены по договорам, заключенным в период 2023 года в сумме 36 575 732,2 руб., по договорам, заключенным до 01.01.2023 года в сумме 10 240 446,63 руб. За 1 квартал 2023 год: по договорам, заключенным в период 2022 года в сумме 32 707 713,68 руб., по договорам, заключенным до 01.01.2022 года в сумме 1 003 697,48 руб.

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	886 341,02	8 530 027,66
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	39 900 598,03	37 524 881,20
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	5 956 117,00	-
5	Итого	46 743 056,05	46 054 908,86

- 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

Обозначение	Наименование	Краткое описание
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
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 пенсией
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 пенсией не менее пяти лет
078003	Пенсионная схема №3	С установленными размерами пенсионных взносов, солидарным 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

Обозначение	Наименование	Краткое описание
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 и 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 применявшимся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 31.03.2024 года.

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 34.3

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	783 162,81	820 124,26
2	Взносы, полученные от юридических лиц	103 178,21	7 709 903,40
4	Итого	886 341,02	8 530 027,66

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

Таблица 34.4

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	27 386 003,84	21 777 801,19
2	Взносы, полученные от юридических лиц	12 514 594,19	15 747 080,01
4	Итого	39 900 598,03	37 524 881,20

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

Таблица 34.9

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от вкладчиков	5 956 117,00	-
6	Итого	5 956 117,00	-

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

Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	(8 045 911,75)	(6 228 740,09)
2	Срочные пенсионные выплаты	(10 361 811,27)	(8 434 731,41)
3	Перевод в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	(274 489 129,07)	(548 964 647,39)
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	(40 554 564,52)	(32 569 663,96)
5	Единовременная выплата пенсии	(314 843 358,53)	(209 922 070,98)
6	Итого	(648 294 775,14)	(806 119 853,83)

Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании в марте 2024 года составлял 1319,87 руб. (в марте 2023 года: 1205,02 руб.).

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	(68 945 863,36)	(68 317 963,68)
2	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(23 369 034,16)	(19 623 273,84)

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
4	Выплаты по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(5 000,00)	-
5	Итого	(92 319 897,52)	(87 941 237,52)

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	(68 945 863,36)	(68 317 963,68)
3	Итого	(68 945 863,36)	(68 317 963,68)

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

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	(19 714 136,23)	(15 008 878,82)
2	Выкупные суммы	(3 654 897,93)	(4 614 395,02)
3	Итого	(23 369 034,16)	(19 623 273,84)

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

Таблица 35.7

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
4	Выкупные суммы, выплаченные вкладчикам и участникам	(5 000,00)	-
8	Итого	(5 000,00)	-

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	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	72 946 281,21	48 695 304,92

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
2	Изменение обязательств по договорам государственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(11 766 865,35)	(6 687 360,48)
4	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(5 951 117,00)	-
5	Итого	55 228 298,86	42 007 944,44

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

1 квартал 2024 г.

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	48 706 952,25	(70 368 817,71)	(21 661 865,46)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	48 706 952,25	(70 368 817,71)	(21 661 865,46)
9	Итого	48 706 952,25	(70 368 817,71)	(21 661 865,46)

1 квартал 2023 г.

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	7 913 980,98	156 414 953,24	164 328 934,22
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	7 913 980,98	156 414 953,24	164 328 934,22
9	Итого	7 913 980,98	156 414 953,24	164 328 934,22

Примечание 42. Процентные доходы

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1 621 732 075,06	1 290 164 166,87
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	231 051 966,42	390 615 462,44
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	810 149 913,52	597 759 777,57
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	495 271 246,30	189 332 917,58
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	85 258 948,82	112 456 009,28
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	17 381 641,77	-
12	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	4 835 460,18	-
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам	12 546 181,59	-
17	Итого	1 639 113 716,83	1 290 164 166,87

Примечание 44. Общие и административные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(42 825 204,99)	(34 654 211,28)
2	Представительские расходы	(110 007,00)	(300 000,00)
3	Амортизация основных средств	(5 885 635,52)	(4 412 664,59)
4	Амортизация нематериальных активов	(411 288,84)	(462 465,03)
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	(1 051 251,00)	(1 051 251,00)
7	Расходы по аренде	(1 035 951,40)	(1 336 153,19)
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(916 167,00)	(5 767 566,82)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(1 682 805,92)	(1 400 686,65)
10	Расходы по страхованию	(12 361,60)	(4 600,00)
11	Реклама и маркетинг	(498 776,84)	(231 735,62)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 697 085,74)	(6 598 984,44)
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	(14 660,00)	(232 555,57)
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	(99 518,41)	(115 228,00)
17	Расходы на доставку пенсий	(204 719,37)	(21 871,14)
18	Командировочные расходы	(992 140,32)	(296 673,37)
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(657 958,15)	(526 477,45)
21	Прочее	(7 668 415,75)	(13 387 838,50)
22	Итого	(65 763 947,85)	(70 800 962,65)

44.1.1. Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 7 873 938,00 руб. (за 1 квартал 2023 года - 5 125 710,00 руб.), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 317 118,87 руб. (за 1 квартал 2023 года - 49 090,40 руб.), расходы по выплате выходных пособий за 1 квартал 2024 года в размере 0,00 руб. (за 1 квартал 2023 года: 412 129,11 руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 9 280 130,05 руб. (за 1 квартал 2023 года: 7 759 708,92 руб.).

Примечание 51. Управление рисками

Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	31 марта 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%	4,12%	2,84%
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+1%	-3,73%	-2,58%
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	-10%	0,51%	1,63%
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	+10%	-0,48%	-1,52%

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

Таблица 51.2

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
		1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании		51 650 540 262,36		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		6,41%		7,15%

Половозрастная структура обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 51.3

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
		1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет		327 436 415,01		354 689 307,14
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет		343 455 367,24		369 152 069,77
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет		394 174 559,36		400 579 918,45
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет		335 018 570,72		347 043 473,83
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет		914 400 909,05		914 511 870,24
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет		830 270 153,92		750 592 106,55
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет		138 408 208,63		125 343 670,84
8	Женщины в возрасте до 39 лет		48 162 721,27		59 639 748,83
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет		91 188 366,59		121 295 400,08
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет		198 134 684,39		244 807 565,13
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет		256 453 908,41		303 229 010,57
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет		724 174 979,72		807 991 650,39
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет		1 327 818 353,94		1 262 758 657,99
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет		451 426 710,80		374 117 758,10
15	Итого обязательств по мужчинам		3 283 164 183,93		3 261 912 416,82
16	Итого обязательств по женщинам		3 097 359 725,12		3 173 839 791,09
17	Итого обязательств		6 380 523 909,05		6 435 752 207,91

Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 51.4

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	12 491 087 189,92	14 068 079 322,43
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	7 938 235 687,88	7 741 831 840,11
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	6 840 937 071,61	6 856 894 836,97
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	2 481 572 950,93	1 481 565 701,18
5	Мужчины в возрасте 60 - 64 лет	432 994 497,25	387 920 829,09
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	20 143 052,73	6 458 130,98
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	224 757,49	217 961,40
8	Женщины в возрасте до 39 лет	3 072 158 258,77	3 856 956 860,78
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	4 492 254 774,34	4 711 633 897,09
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	5 777 881 907,04	5 903 782 239,83
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	5 815 221 251,79	5 844 543 569,07
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	2 222 127 610,76	1 390 674 290,96
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	63 459 093,59	39 073 326,08
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	2 242 158,26	2 124 056,88
15	Итого обязательств по мужчинам	30 205 195 207,81	30 542 968 622,16
16	Итого обязательств по женщинам	21 445 345 054,55	21 748 788 240,69
17	Итого обязательств	51 650 540 262,36	52 291 756 862,85

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

Таблица 51.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	5 840 399 027,07	-	-	5 840 399 027,07
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 486 403 093,72	-	6 087 140 761,73	10 573 543 855,45
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10 372 654 966,67	-	-	10 372 654 966,67
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	174,88	-	-	174,88
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	1 150 253 853,95	31 783 777 500,74	32 934 031 354,69
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10 810 420,04	310 739,92	4 800 917 407,45	4 812 038 567,41
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	5 178 559,38	-	-	5 178 559,38
13	Итого активов	20 715 509 446,71	1 150 564 593,87	42 671 839 805,86	64 537 913 846,44
Раздел II. Обязательства					
15	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	47 397 701,27	47 397 701,27
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	10 580,52	-	-	10 580,52
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	336 419 754,79	1 009 259 264,37	50 304 861 243,20	51 650 540 262,36
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	64 916 383,45	194 749 150,34	3 767 794 618,94	4 027 460 152,73
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	39 285 184,36	117 855 553,07	2 195 923 018,89	2 353 063 756,32
23	Прочие обязательства	24 977 166,80	42 102 519,76	153 825,93	67 233 512,49

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
24	Итого обязательств	465 609 069,92	1 363 966 487,54	56 316 130 408,23	58 145 705 965,69
25	Разрыв ликвидности	20 249 900 376,79	(213 401 893,67)	(13 644 290 602,37)	6 392 207 880,75

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 31 марта 2024 г.

Таблица 51.14

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	7
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства и их эквиваленты	5 840 399 027,07	5 840 399 027,07
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 573 543 855,45	10 573 543 855,45
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10 372 654 966,67	10 372 654 966,67
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	174,88	174,88
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	32 934 031 354,69	32 934 031 354,69
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4 812 038 567,41	4 812 038 567,41
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	5 178 559,38	5 178 559,38
16	Итого активов	64 537 913 846,44	64 537 913 846,44
Раздел II. Обязательства			
18	Займы и прочие привлеченные средства	47 397 701,27	47 397 701,27
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	10 580,52	10 580,52
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	51 650 540 262,36	51 650 540 262,36

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	7
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	4 027 460 152,73	4 027 460 152,73
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	2 353 063 756,32	2 353 063 756,32
27	Прочие обязательства	67 233 512,49	67 233 512,49
28	Итого обязательств	58 145 705 965,69	58 145 705 965,69
29	Чистая балансовая позиция	6 392 207 880,75	6 392 207 880,75

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 51.14

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	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	Итого
1	2	3	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 31 марта 2024 г.

Таблица 51.15

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100/-100	135 226 061,69/ (135 133 355,19)	24 306 199,31/ (24 444 606,56)

**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	31 марта 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Индекс МосБиржи (IMOEX)	+/-1%	1 725 872/ (1 725 872)	1 380 698/ (1 380 698)	1 733 521/ (1 733 521)	1 386 816/ (1 386 816)

Примечание 57. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

на 31 марта 2024 г.

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	517 888,81	517 888,81
10.1	Прочие активы	-	6 607,50	10 517,25	17 124,75
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	845 222,66	2 267 235,64	-	3 112 458,30
19	Прочие обязательства	191 066,29	75 009,66	-	266 075,95

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 1 квартал 2024 г.

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	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	54 300,00	483 485,00	-	537 785,00
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	(1 814 415,95)	-	(1 814 415,95)
10	Процентные доходы	-	-	(729 977,29)	(729 977,29)
13	Общие и административные расходы	(952 033,38)	(226 620,91)	-	(1 178 654,29)
15	Прочие доходы	-	622 072,77	-	622 072,77

за 1 квартал 2023 г.

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	4 618 019,05	-	4 618 019,05
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	138 300,00	315 750,00	-	454 050,00
13	Общие и административные расходы	(753 727,71)	-	(1 192 266,75)	(1 945 994,46)
15	Прочие доходы	-	132 280,68	-	132 280,68

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 г.	1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(952 033,38)	(753 727,71)