

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ПРИМЕНЕНИЕ МСФО (IAS) 39)**

за 1 квартал 2024 год

Общие сведения

Код территории по ОКАТО: 65401364000

Код некредитной финансовой организации по ОКПО: 26284162

Регистрационный номер (порядковый номер): 378/2

Полное фирменное наименование негосударственного пенсионного фонда: Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ПЕРСПЕКТИВА»

Сокращенное фирменное наименование негосударственного пенсионного фонда:
АО «НПФ «ПЕРСПЕКТИВА»

Почтовый адрес: 620014, Свердловская обл, г. Екатеринбург, ул. Бориса Ельцина, строение 3/2, офис 502

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
65401364000	26284162	378/2

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО
ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**
на 31 марта 2024 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд
«ПЕРСПЕКТИВА» (АО «НПФ «ПЕРСПЕКТИВА»)

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 620014, Свердловская обл, Екатеринбург г, Бориса Ельцина ул, строение 3/2, офис 502

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	1 641 605 919,80	1 290 775 997,33
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	2 416 768 027,26	2 649 497 121,27
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	2 674 972 932,16	2 904 694 176,89
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	7 643 744 456,13	7 643 640 843,68
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	2 169 656 815,82	1 799 802 099,85
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		145 576,10	-
10	Инвестиции в дочерние предприятия		108 231 842,27	113 372 766,19
13	Нематериальные активы		1 591 003,84	1 681 604,43
14	Основные средства и капитальные вложения в них		62 552 073,28	63 431 301,03
16	Требования по текущему налогу на прибыль		1 654 708,00	-
17	Отложенные налоговые активы		6 050 062,31	5 578 745,61
18	Прочие активы		2 375 167,45	2 579 662,60
19	Итого активов		16 729 348 584,42	16 475 054 318,88
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
23	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		10 760,00	-
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	12 447 188 360,22	12 533 527 763,41
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	2 510 223 584,00	2 498 748 790,52
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль		475 328,00	29 747 657,00
30	Отложенные налоговые обязательства		268 394,15	276 067,50

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 марта 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
31	Резервы - оценочные обязательства		623 486,61	441 000,00
32	Прочие обязательства		16 054 060,24	52 136 838,42
33	Итого обязательства		14 974 843 973,22	15 114 878 116,85

Раздел III. КАПИТАЛ

34	Уставный капитал		360 000 000,00	360 000 000,00
36	Резервный капитал		18 000 000,00	18 000 000,00
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 376 504 611,20	982 176 202,03
44	Итого капитал		1 754 504 611,20	1 360 176 202,03
45	Итого капитал и обязательства		16 729 348 584,42	16 475 054 318,88

Генеральный директор
(должность руководителя)

Логинова Людмила Александровна
(инициалы, фамилия)

26 апреля 2024 года



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
65401364000	26284162	378/2

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

за 1 квартал 2024 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд
«ПЕРСПЕКТИВА» (АО «НПФ «ПЕРСПЕКТИВА»)

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 620014, Свердловская обл, Екатеринбург г, Бориса Ельцина ул, строение 3/2, офис 502

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 1 квартал 2024 г.	За 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	53 231 625,84	75 210 726,90
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	46 561 870,70	38 170 417,88
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	34	99 793 496,54	113 381 144,78
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	(125 725 812,61)	(103 619 738,03)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(33 984 693,63)	(39 084 570,84)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	35	(159 710 506,24)	(142 704 308,87)
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				

Номер строки	Наименование показателя	Пояснение к строкам	За 1 квартал 2024 г.	За 1 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	86 339 403,19	42 754 853,14
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28, 36	(11 474 793,48)	1 571 121,05
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		-	-
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		14 947 600,01	15 002 810,10
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	403 529 379,39	305 776 052,08
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	(4 964 649,20)	43 852 159,44
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		2 695 481,81	673 950,67
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		401 260 212,00	350 302 162,19
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности		416 207 812,01	365 304 972,29
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(19 791 430,89)	(18 391 907,98)
22	Процентные расходы		-	(1 443,17)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(19 791 430,89)	(18 393 351,15)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		396 416 381,12	346 911 621,14
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(2 087 971,95)	(2 822 232,78)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль		(2 566 962,00)	(3 557 632,00)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		478 990,05	735 399,22
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		394 328 409,17	344 089 388,36
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		394 328 409,17	344 089 388,36

Генеральный директор
(должность руководителя)

26 апреля 2024 года



Печать
(подпись)

Логинова Людмила Александровна
(и^{нициалы, фамилия})

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
65401364000	26284162	378/2

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

31 марта 2024 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ПЕРСПЕКТИВА» (АО «НПФ «ПЕРСПЕКТИВА»)
 (полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 620014, Свердловская обл, Екатеринбург г, Бориса Ельцина ул, строение 3/2, офис 502

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	6	13	14
1	Остаток на 1 января 2023 г.		360 000 000,00	18 000 000,00	1 240 376 188,95	1 618 376 188,95
4	Остаток на 1 января 2023 г., пересмотренный		360 000 000,00	18 000 000,00	1 240 376 188,95	1 618 376 188,95
5	Прибыль (убыток) после налогообложения				344 089 388,36	344 089 388,36
14	Остаток на 31 марта 2023 г.		360 000 000,00	18 000 000,00	1 584 465 577,31	1 962 465 577,31
14. 1	Остаток на 1 января 2024 г.		360 000 000,00	18 000 000,00	982 176 202,03	1 360 176 202,03
17	Остаток на 1 января 2024 г., пересмотренный		360 000 000,00	18 000 000,00	982 176 202,03	1 360 176 202,03
18	Прибыль (убыток) после налогообложения				394 328 409,17	394 328 409,17
27	Остаток на 31 марта 2024 г.		360 000 000,00	18 000 000,00	1 376 504 611,20	1 754 504 611,20

Генеральный директор
 (должность руководителя)

26 апреля 2024 года

Логинова Людмила Александровна
 (инициалы, фамилия)



Логинов
 (подпись)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
65401364000	26284162	378/2

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

за 1 квартал 2024 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ПЕРСПЕКТИВА»
(АО «НПФ «ПЕРСПЕКТИВА»)

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 620014, Свердловская обл, Екатеринбург г, Бориса Ельцина ул, строение 3/2, офис 502

Код формы по ОКУД: 0420204

Годовая (квартальная)

(руб.коп.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 1 квартал 2024 г.	За 1 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		53 231 625,84	75 210 726,90
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		46 563 370,70	38 170 417,88
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании		(125 870 031,27)	(103 662 353,80)
6	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(33 975 433,63)	(39 083 770,84)
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		196 145 879,44	958 165 458,10
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(1 352 732,75)	(208 691,36)
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		7 919 220,97	10 398 197,86
8.3	Полученные проценты		304 671 835,47	276 973 234,05
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(5 558 962,42)	(6 096 061,91)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 1 квартал 2024 г.	За 1 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(41 367 110,00)	(38 350 866,27)
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(634 000,00)	(1 154 000,00)
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(6 807 206,57)	(5 951 542,95)
14	Уплаченный налог на прибыль		(33 493 999,00)	(28 072 776,00)
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(1 357,44)	(200 000,00)
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		359 471 099,34	1 136 137 971,66

Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности

20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	18	(595 956,00)	-
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	244 435 457,45	(188 956 948,35)
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		114 519 321,68	-
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(367 000 000,00)	(750 199 352,89)
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(8 641 176,87)	(939 156 301,24)

Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности

37	Погашение займов и прочих привлеченных средств, в том числе:		-	(22 278,68)
37.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-	(22 278,68)
45	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-	(22 278,68)
46	Сальдо денежных потоков за отчетный период		350 829 922,47	196 959 391,74
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	1 290 775 997,33	466 795 847,55
49	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	1 641 605 919,80	663 755 239,29

Генеральный директор _____
(должность руководителя)



Логинова Людмила Александровна
(инициалы, фамилия)

26 апреля 2024 года.

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1: Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Номер строки	Наименование показателя	Содержание	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	378/2 от 23.11.2004
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Обязательное пенсионное страхование, негосударственное пенсионное обеспечение
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" и Федерального закона от 28 декабря 2022 года N 555-ФЗ "О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению"	30.09.2015 Агентством по страхованию вкладов Общество внесено за № 31 в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования. 01.01.2023 Агентством по страхованию вкладов Общество внесено за № 28 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
5	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	Нет
6	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда	Нет
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	620014, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Бориса Ельцина, строение 3/2 оф. 502
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	620014, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Бориса Ельцина, строение 3/2 оф. 502
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Акционерное общество "РЕГИОН Траст", 21-000-1- 00076.

Номер строки	Наименование показателя	Содержание	Описание
1	2	3	4
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», лицензия на осуществление депозитарной деятельности от 31.10.2003 №045-07072-000100 выдана ФКЦБ России; лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 04.12.2000 №22-000-1-00016 выдана ФКЦБ России.
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	253
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: Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Номер строки	Наименование показателя	Содержание	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	<p>Основные факторы, оказавшие влияние на финансовый результат Фонда в I квартале 2024, были обусловлены состоянием российского финансового рынка, находящегося под влиянием, прежде всего, внутренних факторов, большая часть из которых носила негативный характер. К этим факторам можно отнести: высокую инфляцию и инфляционные ожидания, сохранение жесткой денежно-кредитной политики и повышение диапазона прогноза средней ключевой ставки Банка России на 2024-2025 годы, расширение политики заимствования Минфина РФ на внутреннем рынке облигаций. В результате совокупного влияния этих факторов снижение цен и рост доходностей ОФЗ и корпоративных облигаций, постепенно ускорялись в течение квартала.</p> <p>На заседании 24.03.2024 Банком России было принято решение о сохранении ключевой ставки на уровне 16%. В ближайшие месяцы, согласно 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 I квартале 2024 года продолжил рост, индекс Московской Биржи вырос на 7,5%.</p> <p>В I квартале 2024 года российская валюта оставалась достаточно стабильной: девальвация рубля составила 3,0% по отношению к доллару США, 0,3% к евро, 0,8% к юаню. 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. Нарастанию 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> <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>

Номер строки	Наименование показателя	Содержание	Описание
1	2	3	4
			<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: Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер строки	Наименование показателя	Содержание	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 бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), утвержденными Банком России, с учетом требований Положения Банка России от 28.12.2015 № 527-П Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов» и в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Имущество фонда подразделяется на собственные средства, пенсионные резервы и пенсионные накопления. Основной базой оценки активов и обязательств Фонда является справедливая стоимость. По амортизированной стоимости учитываются: <ul style="list-style-type: none"> - денежные средства выданные (размещенные) по договорам банковского вклада; - долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения; При составлении настоящей отчетности в соответствии с требованиями Отраслевых стандартов бухгалтерского учета и Международных стандартов финансовой отчетности в Бухгалтерском балансе и Отчете о финансовых результатах перечисленные ниже показатели отражены в следующем порядке: Сделки обратного РЕПО отражены по строке 2 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» Бухгалтерского баланса. Резерв по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв отражены в составе строки 43 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» Бухгалтерского баланса. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения отражены раздельно в зависимости от классификации договоров по строкам 26 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые» и 27 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод» По строке 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» Отчета о финансовых результатах отражен финансовый результат от операций и от переоценки финансовых инструментов, оцениваемыми по справедливой стоимости. Прочие размещенные средства и прочую дебиторскую задолженность в части долговых ценных бумаг кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, принято решение отражать по строке 2 «Депозиты и прочие размещенные средства» Бухгалтерского баланса.

Номер строки	Наименование показателя	Содержание	Описание
1	2	3	4
			<p>Дивидендные доходы отражены по строке 18 «Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)», «Вознаграждение управляющим компаниям отражены по строке 21 «Общие и административные расходы» Отчета о финансовых результатах.</p> <p>Показатели Отчета об изменениях собственного капитала и Отчета о потоках денежных средств приведены в соответствие статьям Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах.</p>
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	<p>Реклассификация сравнительных сумм в Отчете о финансовом результате, в Отчете о потоках денежных средств, в Примечании 44 была проведена с целью приведения в соответствие с экономической сущностью потоков по операционной и обеспечения более уместного представления финансовой информации..</p>
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	<p>Форма по ОКУД 0420202: реклассификация суммы пенсионных взносов за 1 квартал 2023 год.</p> <p>Форма по ОКУД 0420204: реклассификация денежных потоков за 1 квартал 2023 год: по выплатам по договорам об обязательном пенсионном страховании; по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения; по страховым взносам, по комиссиям брокера, по уплаченным процентам, по сумме постоянного вознаграждения Фонда.</p> <p>Примечание 44: реклассификация за 1 квартал 2023 г. расходов на создание резервов, сумм комиссии. Все показатели, по которым проведены реклассификации, представлены в строке 5.</p>
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	<p>1. В форме по ОКУД 0420202 за 1 квартал 2023 г.:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Показатель стр. 2 "Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод": до реклассификации: 37 409 146,23 руб., корректировка: 761 271,65 руб., пересмотренный: 38 170 417,88 руб.; -Показатель стр. 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": до реклассификации: 761 271,65 руб., корректировка: (761 271,65) руб., пересмотренный: 0,00 руб.; <p>2. В форме по ОКУД 0420204 за 1 квартал 2023 г.:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Показатель стр. 4 "Пенсии, выплаченные по договорам об обязательном пенсионном страховании": до реклассификации: (103 623 105,50) руб., корректировка: (39 248,30) руб., пересмотренный: (103 662 353,80) руб.; -Показатель стр. 6 "Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод": до реклассификации: (39 090 789,16) руб., корректировка: 7 018,32 руб., пересмотренный: (39 083 770,84) руб.; -Показатель стр. 8.2."Уплаченные проценты ": до реклассификации: (1 660,27) руб., корректировка: 1 660,27 руб., пересмотренный: 0,00 руб.; -Показатель стр. 13 "Оплата прочих административных и операционных расходов": до реклассификации: (5 004 798,42) руб., корректировка: (946 744,53) руб., пересмотренный: (5 951 542,95) руб.; - Показатель строки 14 "Уплаченный налог на прибыль": до реклассификации (28 903 451,64) руб., корректировка 830 675,64 руб., пересмотренный (28 072 776,00) руб.;

Номер строки	Наименование показателя	Содержание	Описание
1	2	3	4
			<p>-Показатель стр. 15 "Прочие денежные потоки от операционной деятельности": до реклассификации: 43 266 645,09 руб., корректировка: (43 466 645,09) руб., пересмотренный: (200 000,00) руб.;</p> <p>-Показатель стр. 31 "Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах": до реклассификации: (189 277 783,24) руб., корректировка: 320 834,89 руб., пересмотренный: (188 956 948,35) руб.;</p> <p>-Показатель стр. 34 "Прочие платежи по инвестиционной деятельности": до реклассификации: (793 493 461,96) руб., корректировка: 43 294 109,07 руб., пересмотренный: (750 199 352,89) руб.;</p> <p>-Показатель стр. 37 "Погашение займов и прочих привлеченных средств, в том числе": до реклассификации: (20 618,41) руб., корректировка: (1660,27) руб., пересмотренный: (22 278,68) руб.;</p> <p>-Показатель стр. 37.1 "Платежи в погашение обязательств по договорам аренды": до реклассификации: (20 618,41) руб., корректировка: (1660,27) руб., пересмотренный: (22 278,68) руб.;</p> <p>3. В Примечании 44 за 1 квартал 2023 года:</p> <p>-Показатель стр. 14 "Расходы на создание резервов - оценочных обязательств": до реклассификации: (768 431,78) руб., корректировка: 768 431,78 руб., пересмотренный: 0,00 руб.;</p> <p>-Показатель стр. 21 "Прочее": до реклассификации: (2 392 721,70) руб., корректировка: (768 431,78) руб., пересмотренный: (3 161 153,48) руб.</p> <p>-Показатель стр. 17 "Расходы на доставку пенсий": до реклассификации: 0,00 руб., корректировка: (451 727,84) руб., пересмотренный: (451 727,84) руб.</p> <p>-Показатель стр. 19 "Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов": до реклассификации: (546 281,17) руб., корректировка: 451 727,84 руб., пересмотренный: (94 553,33) руб</p>
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: Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Номер строки	Наименование показателя	Содержание	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 наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ 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 также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Фонда. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Наиболее существенное влияние оказывается на статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка». Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе: Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректируемые) в отношении идентичных активов и обязательств; Уровень 2: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (т.е. на котировках) либо опосредованно (т.е. данных, производных от котировок). Данная категория включает активы, оцениваемые с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных; 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). 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).

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Содержание	Описание
1	2	3	4
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».</p> <p>МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, в соответствии с которым сформирована применяемая практика учета обязательств. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации.</p> <p>Фонд ожидает, что данный стандарт может оказывать существенное влияние на отчётность. В настоящее время Фонд продолжает оценивать влияние нового стандарта на раскрываемую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>МСФО (IFRS) 17 Договоры страхования вступил в силу для годовых периодов с 1 января 2023 года, применение данного стандарта отложено на территории РФ согласно Письму Банка России от 12.09.2022 № 17-1-8/514 до 1 января 2025 года. Фонд воспользовался данной отсрочкой.</p> <p>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 компании 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>
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	Эквиваленты денежных средств - краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в определенную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности. В категорию денежных средств и их эквивалентов Фондом классифицируются следующие активы: денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях, в том числе денежные средства, переданные Фондом в доверительное управление и учтенные на счете учета 47901 «Денежные средства, переданные в доверительное управление»; депозиты «до востребования», а также депозиты и договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету (МНО), срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней; денежные средства, перечисленные брокеру для осуществления сделок купли-продажи ценных бумаг.

Номер строки	Наименование показателя	Содержание	Описание
1	2	3	4
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> <p>Процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям, если ее значение находится в пределах 5 процентов от рыночной ставки ($\text{рыночная} * 0,95 < \text{факт} < \text{рыночная} * 1,05$).</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 (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	<p>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>

Номер строки	Наименование показателя	Содержание	Описание
1	2	3	4
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Ценные бумаги и ЦФА, которые при приобретении не определены в категорию «удерживаемые до погашения» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также не были отнесены в состав не котируемых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, принимаются к учету как имеющиеся в наличии для продажи. В данную категорию относятся долевые ценные бумаги и ЦФА, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг и ЦФА, 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. В случае невозможности дальнейшего надежного определения справедливой стоимости долевой ценной бумаги/ЦФА, классифицированной как имеющейся в наличии для продажи, указанная ценная бумага/ЦФА подлежит переносу с балансовых счетов по учету ценной бумаги/ЦФА и накопленной переоценки на счет по учету ценной бумаги/ЦФА, оцениваемой по себестоимости, по стоимости на последнюю дату оценки, когда справедливая стоимость могла быть надежно определена. Признанные ранее суммы переоценки (отрицательной и положительной), учтенные на счетах добавочного капитала, по данной ценной бумаге/ЦФА подлежат переносу на счета по учету доходов или расходов в случае прекращения признания ценной бумаги/ЦФА в порядке, предусмотренном для учета выбытия ценных бумаг/ЦФА, либо в случае наличия обесценения. В последующем данная ценная бумага/ЦФА подлежит тестированию на обесценение.
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Долговые ценные бумаги и ЦФА классифицируются как удерживаемые до погашения, только если Фонд намерен удерживать их до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) и указанные ценные бумаги и ЦФА не удовлетворяют критерию признания долговых ценных бумаг и ЦФА, учитываемых по амортизированной стоимости. При изменении намерений или возможностей Фонд вправе переклассифицировать долговые ценные бумаги и ЦФА, удерживаемые до погашения в категорию имеющиеся в наличии для продажи с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий: 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. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг и ЦФА, удерживаемых до погашения, включаются в стоимость ценных бумаг/ЦФА. После первоначального признания и до прекращения признания долговые ценные бумаги/ЦФА, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости.

Номер строки	Наименование показателя	Содержание	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>
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 28, МСФО (IAS) 27, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	<p>Акции дочерних и ассоциированных акционерных обществ Фонд учитывает в качестве долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.</p> <p>При потере контроля над управлением акционерным обществом или значимого влияния (совместного контроля) на деятельность акционерного общества, Фонд классифицирует вложения в данные ценные бумаги, в соответствии с бизнес-моделью дальнейшего управления данным активом.</p> <p>Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц не подлежат последующей переоценке после первоначального признания.</p> <p>Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц, подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам и долям участия создаются резервы под обесценение.</p>

Номер строки	Наименование показателя	Содержание	Описание
1	2	3	4
17	МСФО (IAS) 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 (IAS) 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 (IAS) 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 (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	В Фонде отсутствуют.
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	В Фонде отсутствуют.
22	МСФО (IAS) 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 ден. средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.

Номер строки	Наименование показателя	Содержание	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. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда и формированию долгосрочных сбережений	<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.

Номер строки	Наименование показателя	Содержание	Описание
1	2	3	4
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и договорам долгосрочных сбережений	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. Пенсионные взносы отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательств на солидарных и (или) именных пенсионных счетах. Резерв покрытия пенсионных обязательств увеличивается или уменьшается на сумму распределенного результата размещения средств пенсионных резервов в соответствии с условиями договора НПО или договора ДС, с требованиями пенсионных правил и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Для учета выплат пенсий Фонд уменьшает средства пенсионных резервов, из которых была произведена выплата, на сумму выплаты, а также учитывает выплаты как расход.
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и договорам долгосрочных сбережений	Договоры НПО, 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, 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.

Номер строки	Наименование показателя	Содержание	Описание
1	2	3	4
30	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению 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 излишне выплаты по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС, которые возникли в случае выплат за период после смерти участника, застрахованного лица учитываются в составе дебиторской задолженности и отражаются в доходах только в случае, если имеется достаточная степень вероятности получения фондом излишне выплаченных средств. В случае если отсутствует вероятность получения фондом излишне выплаченных средств, фонд отражает излишне выплаченные суммы в составе расходов за счет собственных средств.
31	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	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	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. 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.

Номер строки	Наименование показателя	Содержание	Описание
1	2	3	4
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета взносов	<p>Взносы по договорам ОПС признаются как доход в момент первоначального признания. Сумма взноса определяется суммой, перечисленной фонду ФПСС или другим фондом.</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; • 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>

Номер строки	Наименование показателя	Содержание	Описание
1	2	3	4
34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	<p>Аквизиционные расходы разделяются на:</p> <ul style="list-style-type: none"> • прямые расходы, непосредственно связанные с заключением договоров ОПС, договоров НПО или договоров ДС; • и косвенные расходы, связанные с осуществлением фондом деятельности по ОПС или НПО, которые нельзя соотнести с заключением определенного договора НПО, ОПС или договора ДС или группой договоров. <p>В состав прямых аквизиционных расходов Фонд включает вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров НПО, ОПС или договоров ДС, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды (по физическим лицам). Если существует неопределенность, что договор НПО, договор ОПС или договор ДС вступит в действие, прямые аквизиционные расходы списываются на расходы фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Понесенные прямые аквизиционные расходы, признанные в бухгалтерском учете Фонда, не могут быть перекlassифицированы в состав другой статьи расходов в будущем. В качестве косвенных аквизиционных расходов Фонд признает расходы на рекламу деятельности по обязательному пенсионному страхованию или по негосударственному пенсионному обеспечению фонда, в том числе расходы по изготовлению рекламных видеороликов, буклетов и брошюр. Косвенные аквизиционные расходы списываются на расходы Фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы относятся ко всем заключенным в отчетном периоде договорам НПО, договорам ОПС и договорам ДС.</p>
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	<p>Изменение обязательств отражается в соответствии с ОСБУ:</p> <ul style="list-style-type: none"> - увеличение обязательств в связи с поступлением пенсионных взносов признается расходом; - уменьшение пенсионных обязательств в связи с осуществлением пенсионных выплат признается доходом. <p>Доход от размещения пенсионных резервов, инвестирования пенсионных накоплений отражается на пенсионных счетах по итогам финансового года. Корректировка обязательств в связи с проведением проверки адекватности обязательств отражается в случае превышения справедливой стоимости обязательств над величиной обязательств, отраженной в бухгалтерском учете. 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>

Номер строки	Наименование показателя	Содержание	Описание
1	2	3	4
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 квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	В Фонде отсутствуют вложения в Инвестиционное имущество.

Номер строки	Наименование показателя	Содержание	Описание
1	2	3	4
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
39	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект, признаваемый минимальным объектом учета. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенные 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». 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> <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>

Номер строки	Наименование показателя	Содержание	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>Фонд признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> • объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериального актива 10 000 руб. за единицу, без учета налога на добавленную стоимость.</p>
43	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налога на добавленную стоимость и иных невозмещаемых налогов. Для последующей оценки нематериальных активов Фонд применительно к группе однородных НМА выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Первоначальная стоимость объекта нематериальных активов увеличивается на сумму капитальных вложений, направленных на улучшение (повышение) первоначальных функциональных характеристик этого объекта, в момент завершения таких вложений.</p>
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>

Номер строки	Наименование показателя	Содержание	Описание
1	2	3	4
45	МСФО (IAS) 38	Применимые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	<p>Срок полезного использования нематериальных активов определяется ответственным лицом Фонда на дату признания нематериального актива исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> • срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; • ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды; • ожидаемого срока использования нематериального актива с учетом нормативных, договорных и других ограничений использования, а также намерений руководства в отношении использования такого объекта; • ожидаемого морального устаревания из-за изменения или усовершенствования производственного процесса; • срока полезного использования иного актива, с которым нематериальный актив непосредственно связан. <p>Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности самого Фонда.</p> <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 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.

Номер строки	Наименование показателя	Содержание	Описание
1	2	3	4
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	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.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.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.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.Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска признаются в размере величины ожидаемых затрат, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец отчетного периода оплачиваемый отпуск.Обязательства по выплате выходных пособий в результате принятия решения о сокращении численности работников признаются при наличии соответствующего плана, содержащего:- количество работников, подлежащих увольнению;- размер выходного пособия по каждой должности увольняемых работников;- сроки выполнения плана оптимизации (сокращения) численности работников Фонда.Величина таких обязательств рассчитывается исходя из количества работников, подлежащих увольнению, и предполагаемого размера выходного пособия.
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.

Номер строки	Наименование показателя	Содержание	Описание
1	2	3	4
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 (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	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:• долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;• 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. После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накапленной амортизации и накапленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, в качестве ДАПП, на дату перевода такого объекта в состав ДАПП, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производится его оценка при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:• 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). После признания объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для ДАПП, Фонд продолжает учитывать эти объекты по справедливой стоимости. Определение справедливой стоимости ДАПП осуществляется не реже одного раза в год, на конец отчетного года.
----	-----------------------------	--	---

Номер строки	Наименование показателя	Содержание	Описание
1	2	3	4
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:• 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; • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. 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. При определении суммы резерва – оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства. Фонд пересматривает резерв ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. 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%. Фонд пересматривает условные обязательства ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.
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, 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>

Номер строки	Наименование показателя	Содержание	Описание
1	2	3	4
			<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 субареной), для оценки чистой инвестиции в субаренду.</p> <p>Признание финансового дохода арендодателем должно основываться на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли по чистой инвестиции арендодателя в финансовую аренду.</p> <p>Амортизация по объектам аренды не начисляется.</p> <p>Последующий учет</p> <p>В течение срока финансовой аренды арендодатель не позднее установленного договором финансовой аренды срока уплаты арендатором арендного платежа:</p> <ul style="list-style-type: none"> • начисляет процентный доход на сумму дебиторской задолженности, в сумме, равной чистым инвестициям в аренду таким образом, чтобы уменьшить величину чистой инвестиции и признать процентный доход в размере, необходимом для того, чтобы норма прибыли на чистую инвестицию, оставалась постоянной; • одновременно списывает инвестиционные затраты, подлежащие возмещению полученным платежом; • определяет финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды. <p>Принятие к бухгалтерскому учету арендодателем неотделимых улучшений объектов аренды, произведенных арендатором и полученных безвозмездно, осуществляется в порядке, установленном для основных средств, полученных безвозмездно.</p> <p>Неотделимые улучшения - это результат определенных работ капитального характера, выполненных силами арендатора либо привлеченных им третьих лиц. Эти работы могут быть произведены арендатором как с согласия арендодателя, так и без такого согласия. Стоимость неотделимых улучшений, произведенных без согласия арендодателя, им не возмещается (п. 3 ст. 623 ГК РФ).</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>.</p>

Номер строки	Наименование показателя	Содержание	Описание
1	2	3	4
			<p>Стоймость 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 стоймость 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 стоймость 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 стоймость 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 стоймость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.</p> <p>При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды.</p> <p>У Фонда имеются действующие договоры аренды, заключенные на срок, не превышающий 11 месяцев и со стоймостью до 300 000 рублей. На основании этого, аренда оценивается Фондом как краткосрочная.</p>
54	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоймости.

Номер строки	Наименование показателя	Содержание	Описание
1	2	3	4
55	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>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.</p> <p>Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Фондом достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.</p> <p>Фонд на конец каждого отчетного периода формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.</p>
56	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Оценка размещенных акций отражается Фондом по номинальной стоимости. Разница между реальной стоимостью переданных Фонду активов и номинальным размером уставного капитала, зафиксированного в уставе, отражается как эмиссионный доход.
57	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	В Фонде отсутствует.
58	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 (пяти) процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.
59	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	<p>Фонд не признает в составе обязательств на конец отчетного года дивиденды, объявленные держателям долевых инструментов после отчетного года.</p> <p>Дивиденды отражаются в составе обязательств на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда и отражаются через изменение нераспределенной прибыли Отчета об изменениях капитала. Выплата дивидендов в отчетном периоде Фондом не осуществлялась.</p>

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1. Денежные средства и их эквиваленты. Итого по видам деятельности.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	119 837 154,72	52 526 085,74
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	423 674 000,72	780 840 979,28
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 098 094 764,36	457 380 281,36
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты		28 650,95
7	Итого	1 641 605 919,80	1 290 775 997,33

5.1.1. В состав статьи "Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты" включены депозиты со сроком погашения не превышающим 90 дней.

5.1.2. По состоянию на 31 марта 2024 г. у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в 5 кредитных организациях (31 декабря 2023 г.: в 5 кредитных организациях).

Таблица 5.1. Денежные средства и их эквиваленты. НПО и формирование долгосрочных сбережений

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	25 532 355,46	35 137 573,04
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	116 358 528,69	180 317 58,9
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	99 787 948,86	386 007,26
7	Итого	241 678 833,01	53 555 339,20

Таблица 5.1. Денежные средства и их эквиваленты. ОПС

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	50 997 518,46	1 018 591,47
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	257 041 537,60	722 630 042,30
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	998 245 717,63	456 831 339,62
7	Итого	1 306 284 773,69	1 180 479 973,39

Таблица 5.1. Денежные средства и их эквиваленты. ССФ

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	43 307 280,80	16 369 921,23
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	50 273 934,43	40 179 178,08
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	61 097,87	162 934,48
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты		28 650,95
7	Итого	93 642 313,10	56 740 684,74

Таблица 5.2. Сверка сумм, содержащихся в отчете о денежных потоках, с аналогичными статьями, представленными в бухгалтерском балансе

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
		2	3	4	5
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе		1 641 605 919,80		1 290 775 997,33
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о денежных потоках		1 641 605 919,80		1 290 775 997,33

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

Таблица 6.1. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 марта 2024 г. Итого по видам деятельности.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 481 291 425,88		- 1 481 291 425,88		- 1 481 291 425,88
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	463 911 165,31		- 463 911 165,31		- 463 911 165,31
5	Сделки обратного репо	471 565 436,07		- 471 565 436,07		- 471 565 436,07
7	Итого	2 416 768 027,26		- 2 416 768 027,26		- 2 416 768 027,26

6.1.1. По состоянию на 31 марта 2024 г. у негосударственного пенсионного фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 4 кредитных организациях (на 31.12.2023 года: 4 кредитных организаций).

6.1.2. По состоянию на 31 марта 2024 г. у негосударственного пенсионного фонда отсутствуют обеспеченные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

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

Таблица 6.1. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2023 г. Итого по видам деятельности.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 477 717 320,51		- 1 477 717 320,51		- 1 477 717 320,51
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	619 354 280,29		- 619 354 280,29		- 619 354 280,29
5	Сделки обратного репо	552 425 520,47		- 552 425 520,47		- 552 425 520,47
7	Итого	2 649 497 121,27		- 2 649 497 121,27		- 2 649 497 121,27

Таблица 6.1. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 марта 2024 г. НПО и формирование долгосрочных сбережений.

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	329 231 693,62	-	329 231 693,62	-	329 231 693,62
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	24 598 200,82	-	24 598 200,82	-	24 598 200,82
5	Сделки обратного репо	222 434 988,97	-	222 434 988,97	-	222 434 988,97
7	Итого	576 264 883,41	-	576 264 883,41	-	576 264 883,41

Таблица 6.1. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2023 г. НПО и формирование долгосрочных сбережений.

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	328 444 291,65	-	328 444 291,65	-	328 444 291,65
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	204 082 973,98	-	204 082 973,98	-	204 082 973,98
5	Сделки обратного репо	261 760 338,70	-	261 760 338,70	-	261 760 338,70
7	Итого	794 287 604,33	-	794 287 604,33	-	794 287 604,33

Таблица 6.1. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 марта 2024 г. ОПС.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 152 059 732,26	-	1 152 059 732,26	-	1 152 059 732,26
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	140 705 426,51	-	140 705 426,51	-	140 705 426,51
5	Сделки обратного репо	248 955 526,41	-	248 955 526,41	-	248 955 526,41
7	Итого	1 541 720 685,18	-	1 541 720 685,18	-	1 541 720 685,18

Таблица 6.1. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2023 г. ОПС.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 149 273 028,86	-	1 149 273 028,86	-	1 149 273 028,86
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	274 632 402,20	-	274 632 402,20	-	274 632 402,20
5	Сделки обратного репо	288 963 464,67	-	288 963 464,67	-	288 963 464,67
7	Итого	1 712 868 895,73	-	1 712 868 895,73	-	1 712 868 895,73

Таблица 6.1. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 марта 2024 г. ССФ.

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	298 607 537,98	-	298 607 537,98	-	298 607 537,98
5	Сделки обратного репо	174 920,69	-	174 920,69	-	174 920,69
7	Итого	298 782 458,67	-	298 782 458,67	-	298 782 458,67

Таблица 6.1. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2023 г. ССФ.

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	140 638 904,11	-	140 638 904,11	-	140 638 904,11
5	Сделки обратного репо	1 701 717,10	-	1 701 717,10	-	1 701 717,10
7	Итого	142 340 621,21	-	142 340 621,21	-	142 340 621,21

Таблица 6.2: Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Номер строки	Наименование	На 31 марта 2024 г.		На 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	7,43-10,20%	487-1479 дней	7,43-10,20%	578 - 2 021 дней
2	Депозиты	16,30-16,80%	71-87 дней	16,55 -16,80%	81-173 дня
4	Сделки обратного репо	15,05 - 15,40%	1 день	15,00 - 15,25%	9 дней

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

Таблица 7.1. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Итого по видам деятельности.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	2 674 972 932,16	2 904 694 176,89
4	Итого	2 674 972 932,16	2 904 694 176,89

7.1.2. Состав строки 1 настоящей таблицы раскрывается в таблице 7.2 настоящего примечания.

Таблица 7.1. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. НПО и формирование долгосрочных сбережений.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	319 721 433,13	346 589 079,05
4	Итого	319 721 433,13	346 589 079,05

Таблица 7.1. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. ОПС

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	2 129 004 585,64	2 285 929 898,53
4	Итого	2 129 004 585,64	2 285 929 898,53

Таблица 7.1. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. ССФ.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	226 246 913,39	272 175 199,31
4	Итого	226 246 913,39	272 175 199,31

Таблица 7.2. Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

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:	307 405 295,00	303 737 286,30
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	105 352 315,00	95 799 845,00
4	нефинансовых организаций	202 052 980,00	207 937 441,30
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	2 367 567 637,16	2 600 956 890,59
6	Правительства Российской Федерации	636 510 478,80	655 800 635,00
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	292 080 203,29	308 590 560,84
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	143 640 979,18	187 053 924,11
10	некредитных финансовых организаций	200 048 064,17	272 890 994,10
11	нефинансовых организаций	1 095 287 911,72	1 176 620 776,54
12	Итого	2 674 972 932,16	2 904 694 176,89

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Таблица 9.1. Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 марта 2024 г. Итого по видам деятельности.

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	7 243 346 032,81	-	7 243 346 032,81	-	7 243 346 032,81
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 597 138,36	-	2 597 138,36	-	2 597 138,36
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	19 766 763,51	-	19 766 763,51	-	19 766 763,51
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	378 034 521,45	-	378 034 521,45	-	378 034 521,45
7	Итого	7 643 744 456,13	-	7 643 744 456,13	-	7 643 744 456,13

Таблица 9.1. Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2023 г. Итого по видам деятельности.

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	7 146 048 831,25	-	7 146 048 831,25	-	7 146 048 831,25
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 541 117,03	-	2 541 117,03	-	2 541 117,03
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	26 332 268,97	-	26 332 268,97	-	26 332 268,97
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	468 718 626,43	-	468 718 626,43	-	468 718 626,43
7	Итого	7 643 640 843,68	-	7 643 640 843,68	-	7 643 640 843,68

Таблица 9.1. Состав статьи "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" на 31 марта 2024 г. НПО и формирование долгосрочных сбережений.

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	1 224 323 236,46	-	1 224 323 236,46	-	1 224 323 236,46
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	85 654 509,66	-	85 654 509,66	-	85 654 509,66
7	Итого	1 309 977 746,12	-	1 309 977 746,12	-	1 309 977 746,12

Таблица 9.1. Состав статьи "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" на 31 декабря 2023 г. НПО и формирование долгосрочных сбережений.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 214 116 627,40	-	1 214 116 627,40	-	1 214 116 627,40
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	6 909 229,83	-	6 909 229,83	-	6 909 229,83
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	84 741 001,74	-	84 741 001,74	-	84 741 001,74
7	Итого	1 305 766 858,97	-	1 305 766 858,97	-	1 305 766 858,97

Таблица 9.1. Состав статьи "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" на 31 марта 2024 г. ОПС

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	6 019 022 796,35	-	6 019 022 796,35	-	6 019 022 796,35
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 597 138,36	-	2 597 138,36	-	2 597 138,36
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	19 766 763,51	-	19 766 763,51	-	19 766 763,51
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	292 380 011,79	-	292 380 011,79	-	292 380 011,79
7	Итого	6 333 766 710,01	-	6 333 766 710,01	-	6 333 766 710,01

Таблица 9.1. Состав статьи "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" на 31 декабря 2023 г. ОПС

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	5 931 932 203,85	-	5 931 932 203,85	-	5 931 932 203,85
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 541 117,03	-	2 541 117,03	-	2 541 117,03
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	19 423 039,14	-	19 423 039,14	-	19 423 039,14
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	383 977 624,69	-	383 977 624,69	-	383 977 624,69
7	Итого	6 337 873 984,71	-	6 337 873 984,71	-	6 337 873 984,71

Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность.

Таблица 10.1. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность по состоянию

на 31 марта 2024 г. Итого по видам деятельности.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	2 006 787 298,15	186 550 411,78	2 193 337 709,93	26 462 019,86	2 166 875 690,07
4	Сделки обратного репо	3 615,37	-	3 615,37	-	3 615,37
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	2 709 330,50	-	2 709 330,50	-	2 709 330,50
9	Прочее	68 179,88	-	68 179,88	-	68 179,88
10	Итого	2 009 568 423,90	186 550 411,78	2 196 118 835,68	26 462 019,86	2 169 656 815,82

Таблица 10.1. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2023 г. Итого по видам деятельности.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	1 636 038 154,01	182 197 281,76	1 818 235 435,77	26 462 019,86	1 791 773 415,91
4	Сделки обратного репо	42 656,53	-	42 656,53	-	42 656,53
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	7 919 220,97	-	7 919 220,97	-	7 919 220,97
9	Прочее	66 806,44	-	66 806,44	-	66 806,44
10	Итого	1 644 066 837,95	182 197 281,76	1 826 264 119,71	26 462 019,86	1 799 802 099,85

Таблица 10.1. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность по состоянию

на 31 марта 2024 г. НПО и формирование долгосрочных сбережений

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	212 744 020,79	26 280 534,99	239 024 555,78	3 727 871,90	235 296 683,88
4	Сделки обратного репо	1 687,12	-	1 687,12	-	1 687,12
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	464 223,61	-	464 223,61	-	464 223,61
10	Итого	213 209 931,52	26 280 534,99	239 490 466,51	3 727 871,90	235 762 594,61

Таблица 10.1. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность по состоянию

на 31 декабря 2023 г. НПО и формирование долгосрочных сбережений

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	115 617 192,60	25 667 282,07	141 284 474,67	3 727 871,90	137 556 602,77
4	Сделки обратного репо	20 212,36	-	20 212,36	-	20 212,36
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	7 919 220,97	-	7 919 220,97	-	7 919 220,97
10	Итого	123 556 625,93	25 667 282,07	149 223 908,00	3 727 871,90	145 496 036,10

Таблица 10.1. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность по состоянию

на 31 марта 2024 г. ОПС.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	1 794 043 277,36	160 269 876,79	1 954 313 154,15	22 734 147,96	1 931 579 006,19
4	Сделки обратного репо	1 926,75	-	1 926,75	-	1 926,75
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	2 245 106,89	-	2 245 106,89	-	2 245 106,89
10	Итого	1 796 290 311,00	160 269 876,79	1 956 560 187,79	22 734 147,96	1 933 826 039,83

Таблица 10.1. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность по состоянию

на 31 декабря 2023 г. ОПС.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	1 520 420 961,41	156 529 999,69	1 676 950 961,10	22 734 147,96	1 654 216 813,14
4	Сделки обратного репо	22 312,77	-	22 312,77	-	22 312,77
10	Итого	1 520 443 274,18	156 529 999,69	1 676 973 273,87	22 734 147,96	1 654 239 125,91

Таблица 10.1. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность по состоянию

на 31 марта 2024 г. ССФ.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
4	Сделки обратного репо	1,50	-	1,50	-	1,50
9	Прочее	68 179,88	-	68 179,88	-	68 179,88
10	Итого	68 181,38	-	68 181,38	-	68 181,38

Таблица 10.1. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность по состоянию

на 31 декабря 2023 г. ССФ.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
4	Сделки обратного репо	131,40	-	131,40	-	131,40
9	Прочее	66 806,44	-	66 806,44	-	66 806,44
10	Итого	66 937,84	-	66 937,84	-	66 937,84

Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 26.1. Выверка изменений обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании

Номер строки	Наименование	За 1-й квартал 2024 г.	За 1-й квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	12 533 527 763,41	11 988 518 586,58
2	Пенсионные взносы	53 231 625,84	75 210 726,90
3	Пенсионные выплаты	(125 725 812,61)	(103 619 738,03)
12.1	Прочее	(13 845 216,42)	(14 345 842,01)
13	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	(86 339 403,19)	(42 754 853,14)
14	Обязательства на конец отчетного периода	12 447 188 360,22	11 945 763 733,44

26.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное 0 %, а не 12,56 %, возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного обеспечения по состоянию на 31.03.2024 года составил бы 323 981 004,19 рублей (на 31.12.2023 года: 327 187 945,62 рублей).

26.1.2. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые, на 31.03.2024 была уменьшена стоимость на 0 тысяч рублей, обязательства были дооценены на сумму 0 тысяч рублей.

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

-ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет для ОПС 13,26%;

- показатели смертности: Таблица смертности на основе таблицы РФ 2019, модифицированная; таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;

- расходы на обслуживание одного договора об обязательном пенсионном страховании в год: 70 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

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

Таблица 28.1. Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		Обязательства по договорам долгосрочных сбережений		Итого	
		За 1-й квартал 2024 г.	За 1-й квартал 2023 г.	За 1-й квартал 2024	За 1-й квартал 2023 г.	За 1-й квартал 2024 г.	За 1-й квартал 2023 г.
1	2	3	4	3	4	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	2 498 748 790,52	2 307 144 759,11	-	-	2 498 748 790,52	2 307 144 759,11
2	Взносы	46 456 316,70	38 170 417,88	105 554,00	-	46 561 870,70	38 170 417,88
3	Выплаты	(33 984 693,63)	(39 084 570,84)	-	-	(33 984 693,63)	(39 084 570,84)
13	Прочее	(1 102 383,59)	(656 968,09)	-	-	(1 102 383,59)	(656 968,09)
14	Итоговое увеличение (уменьшение) обязательств	11 369 239,48	(1 571 121,05)	105 554,00	-	11 474 793,48	(1 571 121,05)
15	Обязательства на конец отчетного периода	2 510 118 030,00	2 305 573 638,06	105 554,00	-	2 510 223 584,00	2 305 573 638,06

28.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, была уменьшена стоимость на 0 рублей, обязательства были дооценены на сумму 0 рублей.

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

Ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет для НПО 13,26%;

показатели смертности: Таблица, рекомендованная СРО актуариев АПА;

таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;

расходы на обслуживание одного именного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в год: 70 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

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

Таблица 34.1: Взносы по договорам об обязательном пенсионном

Номер строки	Наименование показателя	За 1-й квартал 2024 г.	За 1-й квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации	17 979 536,89	18 268 492,80
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	35 252 088,95	56 942 234,10
3	Итого	53 231 625,84	75 210 726,90

34.1.1. Обязательное пенсионное страхование, предусматривающее периодические выплаты при выходе на пенсию, относится к категории страховых контрактов с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Подробное описание условий исполнения негосударственным пенсионным фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании содержится в Страховых правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета директоров АО «НПФ «ПЕРПЕКТИВА» (Протокол № 12 от 11.12.2023 года) и размещенных на сайте prfond.ru).

34.1.2. За 2024 год взносы по обязательному пенсионному страхованию были получены по договорам, заключенным в период с 01.01.2023 года по 31.12.2023 года в сумме 24 030 386,85 рублей, по договорам, заключенным до 01.01.2023 года в сумме 29 201 238,99 рублей. За 2023 год: по договорам, заключенным в период с 01.01.2022 года по 31.12.2022 года в сумме 49 680 445,7 рублей, по договорам, заключенным до 01.01.2022 года в сумме 25 530 281,2 рублей.

Таблица 34.2: Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений за Первый квартал 2024 года.

Номер строки	Наименование показателя	За 1-й квартал 2024 г.	За 1-й квартал 2023 г..
1	2	3	4
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	46 456 316,70	38 170 417,88
4	Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	105 554,00	-
5	Итого	46 561 870,70	38 170 417,88

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

Обозначение в УСФ	Наименование схемы в Пенсионных правилах	Краткое описание схемы	схемы в БУ
Правила Негосударственного пенсионного обеспечения Негосударственного пенсионного фонда АО "НПФ"ПЕРСПЕКТИВА" (утв. 28.01.2002), и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 09.08.2004 года.			
Пенсионная схема №2_2002	Пенсионная схема №2	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет). Вкладчик физ.лицо	Пенсионная схема №2
Правила Негосударственного пенсионного обеспечения Негосударственного пенсионного фонда АО "НПФ"ПЕРСПЕКТИВА" (утв. 06.05.2004), и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 19.09.2007 года.			
Пенсионная схема №2_2004	Пенсионная схема №2	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 20 лет). Вкладчик физ.лицо	Пенсионная схема №2
Правила Негосударственного пенсионного обеспечения Негосударственного пенсионного фонда АО "НПФ"ПЕРСПЕКТИВА" (утв. 19.07.2007), и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 29.09.2008 года.			
Пенсионная схема №2_2007	Пенсионная схема №2	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 20 лет). Вкладчик физ.лицо	Пенсионная схема №2
Правила Негосударственного пенсионного обеспечения Негосударственного пенсионного фонда АО "НПФ"ПЕРСПЕКТИВА" (утв. 30.07.2008), и применявшиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 03.10.2018 года.			
Пенсионная схема №2_2008	Пенсионная схема №2	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 20 лет). Вкладчик физ.лицо	Пенсионная схема №2
Пенсионная схема №2_юл_2008	Пенсионная схема №2	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 20 лет). Вкладчик юр.лицо.	Пенсионная схема №2
Пенсионная схема №3_2008	Пенсионная схема №3	С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная	Пенсионная схема №3
Пенсионная схема №3/3_2008	Пенсионная схема №3	С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная	Пенсионная схема №3
Пенсионная схема №4_2008	Пенсионная схема №4	Индивидуальная пенсионная схема с открытием ИПС для вкладчиков-юридических лиц	Пенсионная схема №4

Правила Негосударственного пенсионного обеспечения Негосударственного пенсионного фонда АО "НПФ"ПЕРСПЕКТИВА" (утв. 27.08.2018), и применяющиеся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 31.03.2024 года.

Пенсионная схема №2_2018 (И)	Пенсионная схема №2	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 20 лет). Вкладчик физ.лицо	Пенсионная схема №2
Пенсионная схема №2_2018 (К)	Пенсионная схема №2	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 20 лет). Вкладчик физ.лицо. При досрочном расторжении действуют коэффициенты для расчета выкупной суммы.	Пенсионная схема №2
Пенсионная схема №2_юл_2018	Пенсионная схема №2	С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 20 лет). Вкладчик юр.лицо.	Пенсионная схема №2
Пенсионная схема №3_2018	Пенсионная схема №3	С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная	Пенсионная схема №3
Пенсионная схема №3/3_2018	Пенсионная схема №3	С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная	Пенсионная схема №3
Пенсионная схема №4_2018	Пенсионная схема №4	Индивидуальная пенсионная схема с открытием ИПС для вкладчиков-юридических лиц	Пенсионная схема №4
Правила формирования долгосрочных сбережений Акционерного общества "Негосударственный пенсионный фонд «ПЕРСПЕКТИВА» утверждены Решением Совета директоров от 25 декабря 2023 года Протокол 13. и применяющиеся ко всем контрактам, заключенным по текущий момент.			
Программа долгосрочных сбережений (базовая)	Программа долгосрочных сбережений	С установленными размерами пенсионных взносов.	Программа долгосрочных сбережений

34.2.2. В Фонде отсутствуют пенсионные схемы по договорам, классифицированным в накопительном периоде, как страховые контракты, и предусматривающие регулярную выплату пенсий участникам в течение их жизни в обмен на единовременный взнос, уплаченный негосударственному пенсионному фонду работодателями-вкладчиками. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

34.2.3. Пенсионные схемы:

Пенсионная схема №2_2002, Пенсионная схема №2_2004, Пенсионная схема №2_2007, Пенсионная схема №2_2008, Пенсионная схема №2_юл_2008, Пенсионная схема №4_2008, Пенсионная схема №2_2018 (И), Пенсионная схема №2_2018 (К), Пенсионная схема №2_юл_2018, Пенсионная схема №4_2018 предусматривают регулярную выплату пенсий участникам, пока не будут израсходованы средства, накопленные на их именных счетах. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

Договоры, заключенные в соответствии со следующими пенсионными схемами:

Пенсионная схема №3_2008, Пенсионная схема №3/3_2008, Пенсионная схема №3_2018, Пенсионная схема №3/3_2018 предусматривают регулярную выплату пенсий участникам с солидарного пенсионного счета в течение установленного периода. Вкладчик указывает размер негосударственной пенсии, периодичность и продолжительность выплат участнику. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

34.2.4 Договоры долгосрочных сбережений с базовым инвестиционным профилем. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

34.2.5. 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:

1. Решением Совета Фонда Негосударственного пенсионного фонда «УГМК-Перспектива» Протокол № 1 от 28.01.2002 года и применявшимся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 09.08.2004 года.
2. Решением Совета Фонда Негосударственного пенсионного фонда «УГМК-Перспектива» Протокол № 14 от 06.05.2004 года и применявшимся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 19.09.2007 года.
3. Решением Совета Фонда Негосударственного пенсионного фонда «УГМК-Перспектива» Протокол № 33 от 19.07.2007 года и применявшимся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 29.09.2008 года.
4. Решением Совета Фонда Негосударственного пенсионного фонда «УГМК-Перспектива» Протокол № 39 от 30.07.2008 года и применявшимся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 03.10.2018 года.

5. Решением Совета директоров Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд «УГМК-Перспектива» от 27 августа 2018 года и применявшимся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 31.03.2024 года.

34.2.6. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается наименование органа негосударственного пенсионного фонда, утвердившего действующие на отчетную дату Пенсионные правила и правила формирования долгосрочных сбережений негосударственного пенсионного фонда, а также дата утверждения этих правил.

1. Пенсионные правила Акционерного общества "Негосударственный пенсионный фонд «ПЕРСПЕКТИВА» утверждены Решением Совета директоров Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд «УГМК-Перспектива» от 27 августа 2018 года.

2. Правила формирования долгосрочных сбережений Акционерного общества "Негосударственный пенсионный фонд «ПЕРСПЕКТИВА» утверждены Решением Совета директоров от 25 декабря 2023 года Протокол 13.

Таблица 34.4: Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод за Первый квартал 2024 года.

Номер строки	Наименование показателя	За 1-й квартал 2024 г.	За 1-й квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	34 468 514,27	29 796 451,58
2	Взносы, полученные от юридических лиц	11 987 802,43	8 373 966,30
4	Итого	46 456 316,70	38 170 417,88

Таблица 34.9. Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Номер строки	Наименование показателя	За 1-й квартал 2024 г.	За 1-й квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от вкладчиков	105 554,00	-
6	Итого	105 554,00	-

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

Таблица 35.1: Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании за Первый квартал 2024 года.

Номер строки	Наименование показателя	За 1-й квартал 2024 г.	За 1-й квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	(1 796 084,82)	(2 361 177,46)
2	Срочные пенсионные выплаты	(2 122 649,98)	(2 575 548,84)
3	Перевод в Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	(16 492 550,05)	(21 338 944,79)
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	(8 749 684,17)	(8 937 076,42)
5	Единовременная выплата пенсии	(96 564 843,59)	(68 406 990,52)
6	Итого	(125 725 812,61)	(103 619 738,03)

Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании в марте 2024 г. составлял 1 254,37 рублей (в марте 2023: 1 152,64 рубль).

Таблица 35.2: Состав статьи «Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения» за Первый квартал 2024 года.

Номер строки	Наименование показателя	За 1-й квартал 2024 г.	За 1-й квартал 2023 г.
1	2	3	4
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(33 984 693,63)	(39 084 570,84)
5	Итого	(33 984 693,63)	(39 084 570,84)

Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в марте 2024 г. составлял 2 730,29 рублей (в марте 2023 г.: 2 580,74 рубля).

Таблица 35.4: Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод за Первый квартал 2024 года.

Номер строки	Наименование показателя	За 1-й квартал 2024 г.	За 1-й квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	(26 566 081,36)	(30 079 731,34)
2	Выкупные суммы	(7 418 612,27)	(9 004 839,50)
3	Итого	(33 984 693,63)	(39 084 570,84)

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

Таблица 36.1. Увеличение (уменьшение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью

Номер строки	Наименование показателя	За 1-й квартал 2024 г.	За 1-й квартал 2023 г.
1	2	3	4
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(11 369 239,48)	1 571 121,05
4	Изменение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(105 554,00)	-
5	Итого	(11 474 793,48)	1 571 121,05

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

Таблица 39.1. Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании за Первый квартал 2024 года.

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:	483 050,93	(5 447 700,13)	(4 964 649,20)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	483 050,93	(5 447 700,13)	(4 964 649,20)
9	Итого	483 050,93	(5 447 700,13)	(4 964 649,20)

Таблица 39.1. Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании за Первый квартал 2023 года.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	6
1	Финансовые активы, в том числе:	2 793 593,09	41 058 566,35	43 852 159,44
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	2 793 593,09	41 058 566,35	43 852 159,44
9	Итого	2 793 593,09	41 058 566,35	43 852 159,44

Примечание 42. Процентные доходы

Таблица 42.1. Процентные доходы за Первый квартал 2024 года.

Номер строки	Наименование показателя	За 1-й квартал 2024 г.	За 1-й квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	403 471 507,60	305 776 052,08
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	49 148 448,25	94 545 079,68
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		-
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	179 111 725,06	123 775 835,97
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	132 647 730,36	47 384 776,83
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	42 563 603,93	40 070 359,60
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	57 871,79	-
13	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	57 871,79	-
17	Итого	403 529 379,39	305 776 052,08

Примечание 44. Общие и административные расходы.

Таблица 44.1. Общие и административные расходы за Первый квартал 2024 года.

Номер строки	Наименование показателя	За 1-й квартал 2024 г.	За 1-й квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(12 617 845,98)	(10 940 168,49)
3	Амортизация основных средств	(879 227,75)	(870 085,91)
4	Амортизация нематериальных активов	(90 600,59)	(18 161,48)
5	Вознаграждение управляющей компании	(154 749,40)	(284 517,29)
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	(622 000,00)	(622 000,00)
7	Расходы по аренде	(198 275,95)	-
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(492 690,13)	(440 690,17)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(608 229,99)	(257 609,57)
10	Расходы по страхованию	(18 761,15)	(186 436,48)
11	Реклама и маркетинг	(114 550,00)	(35 116,87)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(420 068,49)	(756 990,75)
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги	(639 570,00)	(238 500,00)
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	(36 595,15)	(13 096,32)
17	Расходы на доставку пенсий	(128 603,96)	(451 727,84)
18	Командировочные расходы	(50 864,00)	(21 000,00)
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(134 638,67)	(94 553,33)
21	Прочее	(2 584 159,68)	(3 161 253,48)
22	Итого	(19 791 430,89)	(18 391 907,98)

44.1.1. Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года (резерв) в размере 2 424 591,00 рублей (1 квартал 2023 г.: 1 690 128,00 рублей), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 40 389,70 рублей (1 квартал 2023 г.: 0 рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 рублей (1 квартал 2023 г.: 0 рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 2 781 131,82 рублей (1 квартал 2023 г.: 1 927 777,08 рублей).

Примечание 51. Управление рисками.

Таблица 51.1: Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	На 31 марта 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
			Влияние на обязательства	Влияние на обязательства
1	2	3	4	5
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	-1 %	1,48%	1,20%
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+ 1 %	-1,42%	-1,14%
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	-10%	0,01%	0,01%
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	+ 10%	-0,01%	-0,01%

Таблица 51.2: Анализ чувствительности к ставке дисконтирования и смертности обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	12 447 188 360,22	12 533 527 763,41
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	2,19%	2,02%

Таблица 51.3: Половозрастная структура обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионные планы (пенсионные схемы)

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	568 776 469,41	521 865 893,85
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	274 497 163,11	258 928 745,04
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	273 519 449,06	271 392 798,74
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	247 961 611,90	257 649 505,01
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	365 807 433,31	393 676 183,28
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	39 357 597,50	43 379 584,73
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	2 658 891,57	3 054 104,74
8	Женщины в возрасте до 39 лет	65 073 378,29	60 092 999,65
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	81 814 041,77	76 400 147,48
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	117 336 224,30	111 938 004,18
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	140 471 834,67	143 284 601,76
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	278 109 573,36	297 726 154,30
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	49 528 848,19	53 314 464,50
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	5 311 067,56	6 045 603,26
15	Итого обязательства по мужчинам	1 772 578 615,86	1 749 946 815,39
16	Итого обязательства по женщинам	737 644 968,14	748 801 975,13
17	Итого обязательства	2 510 223 584,00	2 498 748 790,52

Таблица 51.4: Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	3 781 067 429,33	3 935 965 175,50
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	2 227 620 158,60	2 245 629 658,72
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	1 796 754 452,22	1 800 714 771,16
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	713 683 056,01	651 476 843,51
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	137 888 326,58	135 132 997,09
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	7 451 330,14	6 327 629,98
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	411 377,32	413 040,83
8	Женщины в возрасте до 39 лет	498 782 533,40	530 345 745,93
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	795 142 558,03	798 202 970,97
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	1 021 345 780,13	1 022 504 787,29
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	992 821 156,33	979 974 774,39
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	461 353 206,64	414 622 342,81
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	11 806 963,61	10 681 300,14
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	1 060 031,88	1 535 725,09
15	Итого обязательства по мужчинам	8 664 876 130,20	8 775 660 116,79
16	Итого обязательства по женщинам	3 782 312 230,02	3 757 867 646,62
17	Итого обязательства	12 447 188 360,22	12 533 527 763,41

Таблица 51.13. Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 марта 2024 г.

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	1 641 605 919,80	-	-	1 641 605 919,80
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах	935 476 601,38	-	1 481 291 425,88	2 416 768 027,26
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 674 972 932,16	-	-	2 674 972 932,16
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	102 878 309,50	7 540 866 146,63	7 643 744 456,13
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 781 125,75	352 212 793,98	1 814 662 896,09	2 169 656 815,82
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	-	145 576,10	-	145 576,10
10. 3	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	108 231 842,27	108 231 842,27
12	Прочие активы	2 375 167,45	-	-	2 375 167,45
13	Итого активов	5 257 211 746,54	455 236 679,58	10 945 052 310,87	16 657 500 736,99
Раздел II. Обязательства					
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	10 760,00	-	-	10 760,00
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	95 520 524,87	286 561 574,61	12 065 106 260,74	12 447 188 360,22
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и договорам долгосрочных сбережений	60 461 320,41	181 383 961,24	2 268 378 302,35	2 510 223 584,00
23	Прочие обязательства	4 525 677,95	11 528 382,29	-	16 054 060,24
24	Итого обязательств	160 518 283,23	479 473 918,14	14 333 484 563,09	14 973 476 764,46
25	Разрыв ликвидности	5 096 693 463,31	(24 237 238,56)	(3 388 432 252,22)	1 684 023 972,53

Таблица 51.13. Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2023 г.

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	1 290 775 997,33	-	-	1 290 775 997,33
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах	1 031 140 896,65	140 638 904,11	1 477 717 320,51	2 649 497 121,27
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 904 694 176,89	-	-	2 904 694 176,89
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	5 094 162,34	100 953 533,20	7 537 593 148,14	7 643 640 843,68
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8 028 683,94	-	1 791 773 415,91	1 799 802 099,85
10. 3	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	113 372 766,19	113 372 766,19
12	Прочие активы	2 579 662,60	-	-	2 579 662,60
13	Итого активов	5 242 313 579,75	241 592 437,31	10 920 456 650,75	16 404 362 667,81
Раздел II. Обязательства					
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	96 604 027,89	289 812 083,65	12 147 111 651,87	12 533 527 763,41
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и договорам долгосрочных сбережений	57 706 296,83	173 118 890,49	2 267 923 603,20	2 498 748 790,52
23	Прочие обязательства	46 031 888,78	6 104 949,64	-	52 136 838,42
24	Итого обязательств	200 342 213,50	469 035 923,78	14 415 035 255,07	15 084 413 392,35
25	Разрыв ликвидности	5 041 971 366,25	(227 443 486,47)	(3 494 578 604,32)	1 319 949 275,46

Таблица 51.14: Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют на 31 марта 2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	7
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 641 605 919,80	1 641 605 919,80
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 416 768 027,26	2 416 768 027,26
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 674 972 932,16	2 674 972 932,16
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7 643 744 456,13	7 643 744 456,13
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 169 656 815,82	2 169 656 815,82
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	145 576,10	145 576,10
13	Инвестиции в дочерние предприятия	108 231 842,27	108 231 842,27
15	Прочие активы	2 375 167,45	2 375 167,45
16	Итого активов	16 657 500 736,99	16 657 500 736,99
Раздел II. Обязательства			
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	10 760,00	10 760,00
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	12 447 188 360,22	12 447 188 360,22
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и договорам долгосрочных сбережений	2 510 223 584,00	2 510 223 584,00
27	Прочие обязательства	16 054 060,24	16 054 060,24
28	Итого обязательств	14 973 476 764,46	14 973 476 764,46
29	Чистая балансовая позиция	1 684 023 972,53	1 684 023 972,53

Таблица 51.14: Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют на 31 декабря 2023 г.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	7
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 290 775 997,33	1 290 775 997,33
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTАХ	2 649 497 121,27	2 649 497 121,27
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 904 694 176,89	2 904 694 176,89
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7 643 640 843,68	7 643 640 843,68
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 799 802 099,85	1 799 802 099,85
13	Инвестиции в дочерние предприятия	113 372 766,19	113 372 766,19
15	Прочие активы	2 579 662,60	2 579 662,60
16	Итого активов	16 404 362 667,81	16 404 362 667,81
Раздел II. Обязательства			

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	7
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	12 533 527 763,41	12 533 527 763,41
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и договорам долгосрочных сбережений	2 498 748 790,52	2 498 748 790,52
27	Прочие обязательства	52 136 838,42	52 136 838,42
28	Итого обязательств	15 084 413 392,35	15 084 413 392,35
29	Чистая балансовая позиция	1 319 949 275,46	1 319 949 275,46

Таблица 51.15. Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют на 31 марта 2024 г.

Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4
Рубль	+/- 100	15 646 328,87 / (15 635 472,69)	942 109,42 / (898 044,57)

Таблица 51.15. Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют на 31 декабря 2023 г.

Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4
Рубль	+/- 100	24 272 344,45/ (24 252 844,48)	2 841 683,30/ (2 806 344,38)

Таблица 51.16: Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Наименование рыночного индекса	Изменение (величина изменения)	на 31 марта 2024 г.		на 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
Индекс IMOEX	+1%	422 672,64	338 138,11	426 091,88	340 873,50
Индекс IMOEX(1)	-1%	(422 672,64)	(338 138,11)	(426 091,88)	(340 873,50)

Примечание 57. Операции со связанными сторонами

Таблица 57.1. Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 марта 2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компаний под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	520 066,69	520 066,69
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	3 615,37	3 615,37
19	Прочие обязательства	360 609,41	26 052,46		386 661,87

57.1.1. Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем или одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

57.1.2. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

57.1.3. В ходе обычной деятельности фонд проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными. Эти операции включают: взносы и выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании, расчеты в рамках договоров брокерского обслуживания, расчеты по договорам административно-хозяйственного назначения, расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений сотрудникам. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.

Таблица 57.1. Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2023 г.

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	-	-	28 650,95	28 650,95
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	42 656,53	42 656,53
19	Прочие обязательства	146 449,84	-	-	146 449,84

Таблица 57.2. Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за Первый квартал 2024 г.

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	-	9 538 470,45	-	9 538 470,45
7	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	-	-	500,89	500,89
10	Процентные доходы	-	-	(410 729,22)	(410 729,22)
13	Общие и административные расходы	(1 162 309,22)	(774 376,51)	(22 846,38)	(1 959 532,11)

Таблица 57.2. Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за Первый квартал 2023 года

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	-	2 999 238,78		2 999 238,78
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	(6 645,84)	(6 645,84)
10	Процентные доходы	-	-	8 157 632,24	8 157 632,24
13	Общие и административные расходы	(1 115 541,44)	-	(267 305,48)	(1 382 846,92)

Таблица 57.3. Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Номер строки	Наименование показателя	За 1 квартал 2024 г.	За 1 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(1 162 309,22)	(1 115 541,44)